



**UNIVERSIDAD JUAN AGUSTÍN MAZA**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y JURÍDICAS**

**CARRERA DE CONTADOR PÚBLICO NACIONAL**

**LOS BENEFICIOS DE LAS NUEVAS MEDIDAS IMPLEMENTADA EN  
IMPUESTO NACIONALES Y PROVINCIALES EN PYMES MENDOCINAS EN  
LA ZONA ESTE.**

**Alumno: Eugenia Estefanía Gómez**

**Tutor disciplinar: Esp. Cra. Liliana Ruiz.**

**Tutor metodológico: Dra. Paola Boarelli.**

**MENDOZA, DICIEMBRE 2016**

Mediante la presente tesina y la defensa del mismo aspiro al título de Contador Público Nacional.

Alumno: Eugenia Estefanía Gómez.

DNI: 38.207.694

Matrícula: 1577

Fecha del examen final:

Docentes del Tribunal Evaluador:

Calificación:

## **DEDICATORIA Y AGRADECIMIENTOS**

Agradezco a Dios, por haberme permitido lograr mi objetivo, dándome sabiduría, voluntad, salud., su infinita bondad y amor.

A mis padres pilares fundamentales, quienes me marcaron el camino, dándome su apoyo y acompañándome en todo momento.

También a mi abuela y mis tías Silvia y María quienes participaron directa o indirectamente en concretar mí sueño.

Agradezco profundamente a las profesoras Cra. Liliana Ruiz y Dra Paola Boarelli quienes me aportaron su experiencia, apoyo y principalmente su profesionalismo.

¡Gracias a ustedes!

## **RESUMEN DEL TRABAJO**

Este trabajo de investigación tiene como objetivo evaluar y analizar la presión tributaria en la Pequeña y Mediana Empresa mendocina de la Zona Este.

Las PyMEs mendocinas de la Zona Este son entes que se caracterizan, por la poca diversificación de actividades y una estructura sensible a los cambios del entorno en el que se desempeña. Por estas razones, se pone en evidencia que estas organizaciones a pesar de abarcar un gran porcentaje de participación en el mercado mendocino, tienen limitaciones a la hora de enfrentarse a la volatilidad del contexto económico. En este sentido, siempre entendiendo que estas empresas se ven afectadas por múltiples factores externos a nivel económico, quisimos concentrarnos en uno que entendemos de esencial importancia: el impositivo.

La presión impositiva ha ido aumentando sin tregua durante los últimos años. Esto es consecuencia de déficits fiscales importantes que requieren para financiarse una mayor tributación. Esto trae aparejado impuestos que no cumplen con los requisitos que debieran; como equidad, proporcionalidad, tasas notoriamente altas y la creación de tributos de emergencia que luego, perduran en el tiempo de forma indefinida. Todo esto afecta de forma significativa a la economía de las PyMEs, que tienen mayores dificultades que las grandes empresas para enfrentar estas adversidades, y como consecuencia también se ve perjudicada toda la economía.

La recolección vinculada a esta investigación, fue a través: de las regulaciones normativas, libros relacionados con el tema y notas periodísticas. También se recurrieron a encuestas, las cuales fueron realizadas a propietarios de PyMEs de la Zona Este, con el objeto de lograr una visión más acertada acerca de la realidad de estos entes, para poder analizar el grado de proximidad entre la teoría investigada y los hechos concretos.

## **PALABRAS CLAVES**

PyMEs, Zona Este y Presión Fiscal

**Correo electrónico del autor**

**[Tefi\\_14@live.com.ar](mailto:Tefi_14@live.com.ar)**

## ÍNDICE

<b>INTRODUCCIÓN .....</b>	<b>1</b>
PLANTEO DEL PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN .....	1
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN .....	1
OBJETIVOS GENERALES.....	1
OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	2
JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN .....	2
HIPÓTESIS DEL TRABAJO .....	2
MARCO TEÓRICO .....	2
METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN .....	4
TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN.....	4
<b>CAPITULO I CONCEPTOS FUNDAMENTALES SOBRE LAS PYMES.....</b>	<b>5</b>
INTRODUCCIÓN.....	5
DEFINICIÓN DE PyME.....	5
LOS CRITERIOS PARA LA DETERMINACION DE LA CONDICIÓN PyME .....	6
IMPORTANCIA DE LAS PyMEs EN NUESTRO PAÍS .....	10
SITUACIÓN ACTUAL DE LAS PyMEs .....	11
FACTORES A PARA EL ÉXITO DE LAS PyMEs .....	15
SITUACIÓN EN MENDOZA .....	22
PyMEs EN LA ZONA ESTE DE MENDOZA.....	25
EL ROL DEL ESTADO .....	27
CONCLUSIÓN.....	32
<b>CAPITULO II PRINCIPALES IMPUESTOS PROVINCIALES QUE INFLUYEN EN MENDOZA.....</b>	<b>33</b>
INTRODUCCIÓN.....	33
IMPUESTOS A LOS INGRESOS BRUTOS .....	33
ALÍCUOTAS .....	36

RÉGIMEN GENERAL DE RETENCIONES .....	36
SIFERE .....	37
EXENCIÓN A LOS IMPUESTOS DE INGRESO BRUTOS.....	38
IMPUESTO A LOS SELLOS.....	38
ALÍCUOTAS .....	39
EXENCIONES A IMPUESTOS A LOS SELLOS .....	41
CONCLUSIÓN .....	41
<b>CAPITULO III PRINCIPALES IMPUESTOS NACIONALES .....</b>	<b>43</b>
INTRODUCCIÓN.....	43
IMPUESTO A LAS GANANCIAS .....	43
CONCEPTO DE GANANCIA .....	44
ALICUOTA VIGENTE IMPUESTO A LAS GANANCIAS .....	45
IMPUESTO AL VALOR AGREGADO .....	46
CARACTERISTICA DE ESTE IMPUESTO .....	46
OBJETIVO DEL I.V.A. ....	48
SUJETOS PASIVOS DEL I.V.A.....	48
ALÍCUOTAS.....	49
IMPUESTO A LA GANANCIA MÍNIMA PRESUNTA (IGMP) .....	50
IMPUESTO A LOS DÉBITOS Y CRÉDITOS BANCARIOS .....	52
ALÍCUOTAS .....	52
PRINCIPALES VENTAJAS IMPOSITIVAS A NIVEL NACIONAL .....	53
SOCIEDADES DE GARANTÍA RECÍPROCA .....	53
BENEFICIOS PARA LOS SOCIOS .....	54
PROGRAMAS QUE BENEFICIAN A LAS PYMES .....	55
CONCLUSIÓN.....	61

<b>CAPITULO IV NORMATIVAS ESTABLECIDAS PARA BENEFICIAR A LAS PYMES .....</b>	<b>62</b>
INTRODUCCIÓN.....	62
TRATAMIENTO IMPOSITIVO .....	63
BENEFICIOS QUE ESTABLECE ESTA LEY .....	63
FOMENTO A LAS INVERSIONES .....	65
PAGO A CUENTA EN EL IMPUESTO A GANANCIAS POR INVERSIONES PRODUCTIVAS .....	68
NUEVAS EMPRESAS.....	68
BONO DE CRÉDITO FISCAL POR INVERSIONES EN BIENES DE CAPITAL Y EN OBRAS DE INFRAESTRUCTURA .....	69
FINANCIAMIENTO PARA MICRO, PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA...	70
REGLAMENTO DE LA NUEVAS MEDIDAS IMPOSITIVAS .....	72
LEY DE BLANQUEO DE CAPITAL 27.260.....	74
EL BLANQUEO: CONDICIONES Y PUNTOS PRINCIPALES .....	74
EL COSTO PREVISTO PARA EL BLANQUEO .....	74
LOS BENEFICIOS DE BLANQUEAR.....	75
MORATORIA.....	77
SUJETOS QUE PUEDEN ACCEDER AL PLAN DE PAGOS .....	78
SUJETOS Y OBLIGACIONES QUE NO PODRÁN INCLUIRSE .....	79
EFECTOS Y BENEFICIOS DE ADHERIRSE AL PLAN .....	81
CONCLUSIÓN.....	84
<b>TRABAJO DE CAMPO .....</b>	<b>85</b>
TIPO DE INVESTIGACIÓN .....	85
TÉCNICA DE RECOLECCIÓN DE DATOS.....	85
ELECCIÓN DE LA MUESTRA .....	86
TIPO DE ESTRUCTURA DE LA ENCUESTA .....	86



ANÁLISIS Y PRESENTACIÓN DE LOS RESULTADOS .....	87
<b>CONCLUSIÓN FINAL</b> .....	88
<b>ANEXO</b> .....	89
ANEXO I MODELO DE ENCUESTA .....	89
<b>BIBLIOGRAFÍA</b> .....	99

## **INTRODUCCIÓN**

La presente tesina, está orientada al estudio de las Pequeñas y Medianas Empresas (PyMEs) mendocinas de la zona Este, con respecto a una variable económica que son los impuestos tanto a nivel nacional como provincial.

El mismo tiende, a adentrarse en la problemática que estas empresas sufren por la alta presión fiscal, que hay en el país, y cuáles son las herramientas con las que cuentan, para enfrentar esta situación.

Si bien, debemos tener en cuenta que estas empresas se ven afectadas por varios factores económicos, el estudio se centrará en el impositivo.

Como consecuencia de lo mencionado en los párrafos anteriores, el trabajo se estructurará de la siguiente manera:

En el primer capítulo, se enfocó en las PyMEs, sus características, su situación actual tanto a nivel nacional como provincial, sus perspectivas a futuro, los factores que más las afectan y las alternativas de apoyo por parte del Estado.

En el segundo capítulo, se investigó los principales Impuestos provinciales que afectan a las PyMEs: Impuesto a los Ingresos Brutos e Impuesto a los Sellos. Las normativas que la regulan y exenciones con la cuales cuentan estas empresas.

En el tercer capítulo, se analizaron los impuestos nacionales: Impuesto a las Ganancias, Impuesto al Valor Agregado, Impuesto a la Ganancia Mínima Presunta e Impuesto a los Débitos y Créditos Bancarios. Se analizó el grado en que afectan a las PyMEs y cuáles son las ventajas impositivas que se les otorgan.

Por último en el cuarto capítulo, se estudia las nuevas leyes, de beneficios fiscales 27.264, la misma se sanciona con el objetivo de disminuir la carga fiscal, mantener el empleo y fomentar la inversión en las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas. Y la ley de blanqueo de capitales 27.260 la cual apunta a las condiciones, plazos, costos y beneficios.

El objetivo general, es analizar en qué medida los beneficios fiscales favorecen a las PyMEs mendocinas y si la carga tributaria resulta un limitante para el desarrollo de la actividad económica principal de las PyMEs y de su ciclo de vida.

Frente a los objetivos generales, se desprenden objetivos específicos que son:

Determinar qué impuestos nacionales y provinciales afectan directamente a este tipo de empresa, es decir, ver el grado de presión fiscal.

Analizar los beneficios fiscales existentes.

Comprobar el grado de conocimiento que las PyMEs mendocinas tienen respecto a los beneficios fiscales.

Esta investigación es justificada debido a la gran importancia de las PyMEs en la economía provincial y nacional. Esto tiene sus fundamentos debido a que la mayoría de las empresas mendocinas de la zona Este, son micro emprendimientos o PyMEs.

La hipótesis planteada en el trabajo se enfoca en que las PyMEs mendocinas de la zona Este, no aprovechan los beneficios vigentes.

La importancia de esta hipótesis reside en que, si los beneficios impositivos fuesen utilizados, esto ampliaría el desarrollo de las pequeñas y medianas empresas.

Se parte en que estas empresas, debido a sus dificultades para obtener recursos, no pueden acceder a un asesoramiento adecuado en materia impositiva.

Consideren también tener en cuenta que este tipo de ente han sido golpeado fuertemente en lo que respecta a impuesto en los últimos años que han dificultado su crecimiento, debido a la vulnerabilidad que estas presentan frente a este factor de la economía.

Se trata de determinar y analizar cómo se relaciona la variable bajo estudio, con la situación económica actual de las PyMEs, cuáles son las causales que producen su fracaso, de este modo se comprobará la hipótesis presentada.

Con respecto al marco de la actividad financiera del Estado, se puede decir que las Finanzas públicas estudian el proceso ingreso – gasto llevado a cabo por el Estado, el cual permite determinar la forma en que el Estado logra los fines perseguidos y las consecuencias (deseadas o no deseadas) de dicho proceso.

La forma concreta en que el Estado determina el monto total y la composición de las erogaciones y de los recursos expresa la política fiscal adoptada.

Esta política fiscal puede proponer diversos objetivos. Los más relevantes son los siguientes: satisfacer las necesidades sociales, corregir la asignación de recursos, retribuir el ingreso, estabilizar y desarrollar la economía, la independencia nacional y equilibrio territorial.

Para poder alcanzar los objetivos asignados por la política fiscal, los principales instrumentos son los siguientes: erogaciones públicas, tributos e ingresos no tributarios (precios y tarifas públicas).

Centrándonos en los tributos, que son ingresos (generalmente en dinero) que tiene el Estado para el cumplimiento de sus finalidades.

La *clasificación tradicional de los tributos* (de tipo jurídico), recae entre los recursos “*originarios*” y los recursos “*derivados*”. La idea era que el Estado cuenta con un patrimonio propio y que el mismo obtiene ciertos recursos en forma directa, sin depender del sector privado. Estos recursos anteriormente podría provenir de la venta o alquiler de las tierras fiscales, y superávit (si existe) de empresas públicas. En cambio los recursos derivados provienen del sector privado, de la economía; “*derivan*” básicamente a través de tributos (pagos coactivos) o del uso del crédito público (prestamos voluntarios efectuados por los particulares al Estado). Esta clasificación actualmente ha quedado anacrónica, ya que la participación porcentual de los recursos originados es mínima.

Dentro de los *recursos derivados*, los más importantes son los tributarios. Son recursos de tipo coactivo, es decir que el Estado los obtiene del sector privado no por vía contractual o voluntaria, sino ejerciendo el poder y estableciendo la relación obligatoria Fisco-contribuyente. Es tradicional la distinción entre tres grandes tipos de tributos: *impuestos, tasas y contribuciones especiales*.

En el caso de los *impuestos*, se trata de una obligación establecida por el Estado sobre cada contribuyente sin que exista ninguna contrapartida por parte del Estado respecto a los beneficios que reciba el contribuyente por los gastos públicos financiados con dichos impuestos. Los gastos benefician a la comunidad en su conjunto, sin distinguir entre contribuyentes y no contribuyentes.

En el caso de las *contribuciones especiales*, si bien es un tributo – y por lo tanto coactivo – se establece una relación entre los que reciben ciertos beneficios (deferenciales) y los que pagan el tributo.

El concepto más difícil de precisar es el de *tasa*. Modernamente se la define como una obligación tributaria nacida en ocasión de algún servicio que el contribuyente está recibiendo del Estado.<sup>1</sup>

La recolección vinculada a esta investigación, fue a través: de las regulaciones normativas, libros relacionados con el tema, notas periodísticas, etc.

La tesina esta apuntada principalmente a entender sus particularidades y su situación actual. Posteriormente se buscó información acerca de la situación provincial y nacional, tanto a nivel general como específicamente vinculado a las PyMES mendocinas de la zona Este.

También se recurrieron a encuestas, las cuales fueron realizadas a propietarios de PYMES de la Zona Este, con el objeto de lograr una visión más acertada acerca de la realidad de estos entes, para poder analizar el grado de proximidad entre la teoría investigada y los hechos concretos. Además, se recogió información en sitios web relacionados a las PYMES. También se estudió y analizo trabajos de investigación y similares vinculados a la temática

---

<sup>1</sup> Horacio Nuñez Miñana, Finanzas Públicas, Ediciones Macchi, 1998 (Buenos Aires – Bogota- Caracas- Mexico-DF), Pág. 11, 12,13, 14,15, 29.

## CAPITULO I CONCEPTOS FUNDAMENTALES SOBRES LAS PyMEs

### INTRODUCCIÓN

Este capítulo se enfocó en el análisis de las pequeñas y medianas empresas: se analizó conceptos básicos, las normativas que las rigen, las variables económicas y políticas que afectan el crecimiento de las PyMEs y por las que atraviesa tanto a nivel nacional como provincial.

También se analizó el rol del gobierno y las medidas tomadas para favorecer a estas entidades y los requisitos necesarios para acceder a esos beneficios.

### DEFINICIÓN DE PyMEs

PyMEs es el acrónimo de Pequeña y Mediana Empresa. Se trata de la empresa mercantil, industrial o de otro tipo que tiene un número reducido de trabajadores y que registra ingresos moderados.

Un término relacionado es **mipyme** o **MIPyME**, el acrónico de **micro, pequeña y mediana empresa**, que toma en cuenta las modalidades de empresas más reducidas, tales como las unipersonales.

La definición de PyME varía según cada país. En Argentina, son las empresas que se clasifican de acuerdo a sus ventas anuales y a su rubro (una PyME industrial puede tener un volumen de facturación que en otro sector económico, la ubicaría entre las de mayor volumen).

Las PyMEs tienen necesidades específicas que deben ser atendidas por el **Estado**. Este tipo de empresa genera, en conjunto, grandes riquezas para cada país además de ser uno de los principales motores del **empleo**. Sin embargo, por sus particularidades, necesitan protección e incentivos para competir frente a las grandes corporaciones.

Las líneas de **crédito** con condiciones especiales, los beneficios impositivos y la consultoría sin cargo son algunos de los instrumentos que suelen ofrecerse desde el Estado a las PyMEs para desarrollarse.

A poco de adentrarse en el tema de la “**definición PyME**”, advertiremos que hay una verdadera proliferación de definiciones, debido a que existen distintos

“criterios” para encuadrar una empresa dentro de la categoría PyME, y estos criterios pueden variar no sólo entre distintos países sino también dentro de un mismo territorio o distintos efectos.<sup>2</sup>

### **LOS CRITERIOS PARA LA DETERMINACIÓN DE LA CONDICIÓN PyME**

Una primera clasificación de los criterios para determinar la condición PyME permite dividirlos en criterios cuantitativos o cualitativos.

La ley o autoridad de aplicación se basará en elementos **cuantitativos**, cuando la determinación se efectúe en base a elementos cuantificables, como el número de personal ocupado o nivel de facturación.

Por el contrario se tendrán en cuenta, elementos **cualitativos**, cuando la determinación de la condición PyME sea consecuencia de analizar datos como la propiedad del capital, la independencia de la empresa, etc.

**Para establecer la condición de PyMEs, debemos concentrarnos** en dos cuerpos legislativos importantes para esta categoría de empresas, la Ley N° 24.467/1995 y la Ley N° 25.300/2000.

En el caso específico de la Ley N° 24.467, conocida como “Estatuto PyME”, en su artículo 2° encomienda *“a la autoridad de aplicación definir las características de las empresas que serán consideradas PyMEs, teniendo en cuenta las peculiaridades de cada región del país, y los diversos sectores de la economía en que se desempeñan”*, respecto a las relaciones de trabajo, cuya autoridad de aplicación en ese caso es el Ministerio de Trabajo, Empleo y Seguridad Social.

Así, en el Art. 83 de la Ley mencionada señala que: *“A los efectos de este Capítulo, pequeña empresa es aquella que reúna las dos condiciones siguientes: a) su plantel no supere los (40) trabajadores. b) Tenga una facturación anual inferior a la cantidad que para cada actividad o sector fije la Comisión Especial de Seguimiento del artículo 104 de esta ley”*.

---

<sup>2</sup> Julián Pérez Porto y Ana Gardey, Publicado: 2009  
<http://definicion.de/pyme/> Visto: 09/08/2016

Como puede observarse la determinación de la calidad de PyME para la ley en materia laboral depende de dos elementos cuantitativos: la cantidad de empleados y los niveles de facturación.

Por su parte el otro cuerpo normativo importante para las PyMEs, la Ley N° 25.300 determina en su artículo 1°; que la autoridad de aplicación deberá definir la características de las empresas que serán consideradas Micro, Pequeñas y Medianas a los efectos de la implementación de distintos instrumentos del presente régimen. Al respecto precisa que lo hará: *“contemplado las especialidades propias de los distintos sectores, regiones y con base a los siguientes atributos de las mismas o sus equivalentes: **personal ocupado, valor de las ventas y valor de los activos aplicados al proceso productivo...**”*

Asimismo, el último apartado del artículo establece que *“No serán consideradas MIPyMEs a los efectos de la implementación de los distintos instrumentos del presente régimen legal, las empresas que, aun reuniendo los requisitos cuantitativos establecidos por la autoridad de aplicación, **estén vinculadas o controladas por empresas o grupos económicos nacionales o extranjeros que no reúnan tales requisitos**”.*

De esta manera la ley determina los elementos cuantitativos, que debe tener en cuenta la autoridad de aplicación, que son: *el personal ocupado, la facturación y el valor de los activos*. Y establece como elemento cualitativo que debe cumplirse la independencia de la empresa.

No obstante, el criterio de combinar distintos atributos fue dejado de lado, a los efectos previstos por la mencionada norma, al reglamentarse la misma a través de la Resolución SEPYPE N° 11/2016. Debido a que la mencionada resolución adoptó un criterio cuantitativo que tiene en cuenta solamente *“el nivel de ventas de las empresas excluidos el Impuesto al Valor Agregado y el impuesto interno que pudiese corresponder”*<sup>3</sup>

---

<sup>3</sup> Dr. Edgardo S. Acuña, Definición de PyMEs en Argentina. Área PyME- ABAPRA. [www.abapra.com.ar/definicion\\_PyMEArgentina.doc](http://www.abapra.com.ar/definicion_PyMEArgentina.doc) visto: 09/08/2016



## Clasificación de la Secretaría de Emprendedores y de la Pequeña y Mediana Empresa

Mediante la Resolución General 11/2016, la Secretaría de Emprendedores y de la Pequeña y Mediana Empresa determinó una nueva clasificación MIPyME. Esta clasificación adopta como criterio las ventas totales anuales expresadas en pesos (\$) no superen los valores establecidos en la Tabla N°1.<sup>4</sup>

Tabla N°1: SEPYME

Categoría	SECTOR				
	Agropecuario	Industria y Minería	Comercio	Servicios	Construcción
Micro	\$2.000.000	\$7.500.000	\$9.000.000	\$2.500.000	\$3.500.000
Pequeña	\$13.000.000	\$45.500.000	\$55.000.000	\$15.000.000	\$22.500.000
Mediana Tramo 1	\$100.000.000	\$360.000.000	\$125.000.000	\$125.000.000	\$180.000.000
Mediana Tramo 2	\$160.000.000	\$540.000.000	\$180.000.000	\$180.000.000	\$270.000.000

Fuente: Resolución 11/2016

## Clasificación de la Comisión Nacional de Valores para operaciones de PyMEs en el Mercado de capitales.

Otra clasificación, es la de la Comisión Nacional de Valores (CNV). Para que las PyMEs accedan al mercado de capitales mediante la emisión de acciones y/o valores negociables representativos de deuda, la clasificación PyMEs, a las empresas que registren hasta el siguiente máximo de las ventas totales anuales expresado en pesos (\$), excluidos el Impuesto al Valor Agregado y el Impuesto Interno que pudiera corresponder, según se detalla en la Tabla N° 2.

Tabla N°2: PyMEs en el Mercados de Capitales

Sector Tamaño	Agropecuario	Industria y Minería	Comercio	Servicios	Construcción
Pequeña	\$ 8.200.000	\$ 20.600.000	\$ 28.000.000	\$ 8.600.000	\$ 9.600.000
Mediana	\$ 48.200.000	\$ 164.400.000	\$ 223.800.000	\$ 56.600.000	\$ 75.400.000

Fuente: Comisión Nacional de Valores

<sup>4</sup> MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS, Resolución 11/2016, Secretaría de Emprendedores y de la Pequeña y Mediana Empresa.

Se entenderá por valor de las ventas totales anuales, el valor que surja del promedio de los últimos TRES (3) años a partir del último balance inclusive o información contable equivalente.

En los casos de empresas cuya antigüedad sea menor que la requerida para el cálculo establecido en el párrafo anterior, se considerara el promedio proporcional de ventas anuales verificado desde su puesta en marcha.

EL VEINTE POR CIENTO (20%) o más del capital y/o de los derechos políticos de las entidades incluidas en el cuadro precedente no deberán pertenecer a otras entidades que no encuadren en las definiciones legales de PyMEs.

\*Nota: los valores correspondientes a la resolución general 582/2010 de la CNV podrían llegar a ser modificada a la luz de la reciente modificación en la clasificación que utiliza SEPYME.<sup>5</sup>

Por su parte, la Federación Argentina de Consejo Profesional de Ciencias Económicas (FACPCE), en la segunda parte su resolución técnica N° 41. Se consideran entes pequeños (EP) aquellos que:

- a) no estén alcanzados por la Ley de Entidades Financieras o realicen operaciones de capitalización, ahorro o en cualquier forma requieran dinero o valores del público con promesa de prestaciones o beneficios futuros;
- b) no sean entes aseguradores bajo el control de la Superintendencia de Seguros de la Nación;
- c) no superen el monto de ingresos en el ejercicio anual anterior de quince millones de pesos (\$ 15.000.000). Este importe será re expresado tomando como base diciembre de 2014;
- d) no sean sociedades anónimas con participación estatal mayoritaria o de economía mixta; o
- e) no se trate de una sociedad controlante de, o controlada por, otra sociedad excluida por los incisos anteriores.

---

<sup>5</sup> Régimen de Mercado de Capitales de PyMEs, Resolución General 582/2010, Comisión Nacional de Valores.

En el caso de Entes Medianos (EM) en la tercera parte de la resolución técnica N° 41 (Texto incorporado p/RT FACPCE 42/2015). Se consideran EM aquellos que:

- a) no estén alcanzados por la Ley de Entidades Financieras o realicen operaciones de capitalización, ahorro o en cualquier forma requieran dinero o valores del público con promesa de prestaciones o beneficios futuros;
- b) no sean entes aseguradores bajo el control de la Superintendencia de Seguros de la Nación;
- c) el monto de ingresos en el ejercicio anual anterior haya sido superior a quince millones (\$ 15.000.000) y hasta setenta y cinco millones de pesos (\$ 75.000.000). Estos importes serán re expresados tomando como base diciembre de 2014;
- d) no sean sociedades anónimas con participación estatal mayoritaria o de economía mixta; y
- e) no se trate de una sociedad controlante de, o controlada por, otra sociedad excluida por los incisos anteriores.

En el caso de los EP y EM que superen el importe mencionado en el inciso c) de esta sección durante el ejercicio anual actual y, en algunos casos, deban aplicar en el siguiente ejercicio otros criterios de reconocimiento y medición, informarán esta situación en nota a los estados contables.<sup>6</sup>

### **IMPORTANCIA DE LAS PyMEs EN NUESTRO PAÍS**

Las PyMEs son uno de los motores de la sociedad. En la Argentina hay más de 600.000 y generan entre el 70 y 75% de los puestos de trabajo. Pero, aunque las empresas se crean, la tasa de fracaso anual es muy alta. Según la Comisión Económica de América Latina y Caribe (CEPAL), en los países en desarrollo <<entre uno 50 y un 75% dejan de existir durante los primeros tres años>>. Lo que sigue, en nuestra región, no es nada auspiciante: el 80% de las PyMEs fracasa antes de los cinco años y el 90% no llega a los diez. En la Argentina, la tasa es aún más alarmante y, a pesar de ser uno de los países más

---

<sup>6</sup> Normas Contables Profesionales. Resolución Técnica N° 41, Federación Argentina de Consejo Profesionales de Ciencias Económicas, Julio de 2016 (Buenos Aires).

emprendedores del mundo, alrededor del 80% de los emprendimientos no sobreviven más de dos años.

La mayoría de los emprendedores y dueños de PyMEs encuentra la causa del fracaso principalmente fuera de la empresa, en el entorno político- económico. Sin embargo más allá de las políticas de gobierno de turno o de los históricos vaivenes de las economías, hay algo que hace que algunas fracasen mientras otras continúan creciendo y hasta que se convierten en grandes empresas. El problema común que se observa en las PyMEs y emprendimientos no es la falta de esfuerzo ni de capacidad, sino la ausencia de profesionalización de las distintas áreas de la empresa, es decir, el desarrollo de sus colaboradores o empleados. El dinamismo del entorno y las crecientes necesidades de los clientes requieren un enfoque más integral de la organización que solo se puede lograr con el involucramiento y desarrollo de todos sus recursos.<sup>7</sup>

### **SITUACIÓN ACTUAL DE LAS PyMEs**

Para dar inicio al análisis deberíamos conocer algunos factores que influyeron en la disminución del crecimiento, los cuales fueron, la inflación, el tipo de cambio y la presión fiscal, son variables con un alto impacto en el funcionamiento de las PyMEs y modifican los escenarios en los que se desarrollan. En este marco, la encuesta realizada por PwC Argentina nos permite conocer el horizonte de expectativas y las estrategias que llevarán adelante los empresarios en este nuevo período.

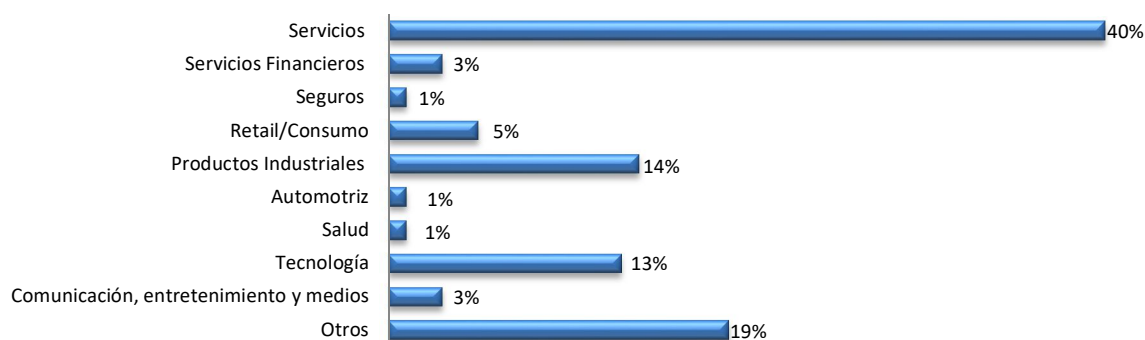
La encuesta que ha sido desarrollada durante el tercer trimestre del corriente año en víspera del cambio del ciclo político, ha revelado que la inflación sigue siendo uno de los temas más preocupantes en la agenda de los empresarios PyMEs.

---

<sup>7</sup> Luciana Paulise, Libro SOS PyMEs 20 claves para potenciar tu empresa, Ediciones Urbano, 2015 (Buenos Aires), Pág. 19.

A continuación se puede observar en la figura N° 1 que nos muestra el perfil de los encuestados.

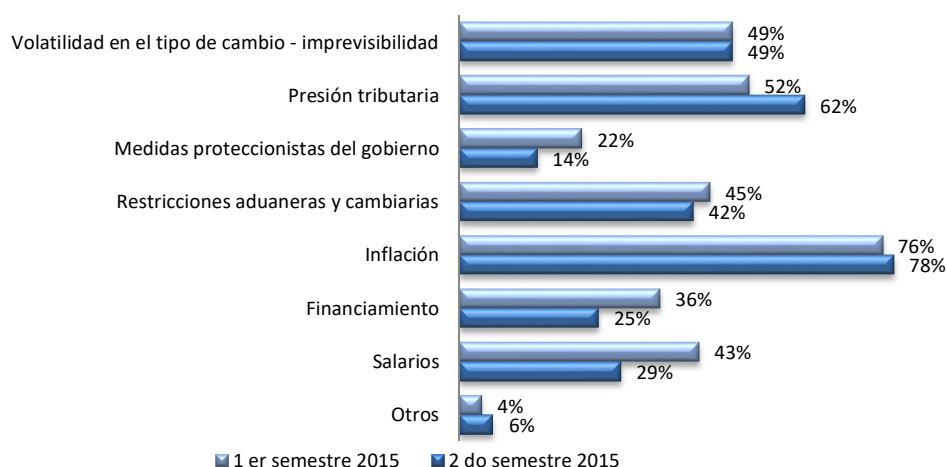
Figura N° 1 Perfil de los encuestados: sector al que pertenecen.



Fuente: Consultoría PwC Argentina

En la figura N° 2, nos muestra que el 78% de los encuestados manifestó que la inflación sigue siendo uno de los temas más angustiante y un verdadero flagelo que ataca directamente a la rentabilidad de su negocio, implicando mayores costos en términos de eficiencia y equidad, mientras que 6 de cada 10 empresarios consultados destacan además la presión tributaria y la mitad de ellos la volatilidad del tipo de cambio como los temas de mayor preocupación para lo que resta de este periodo.

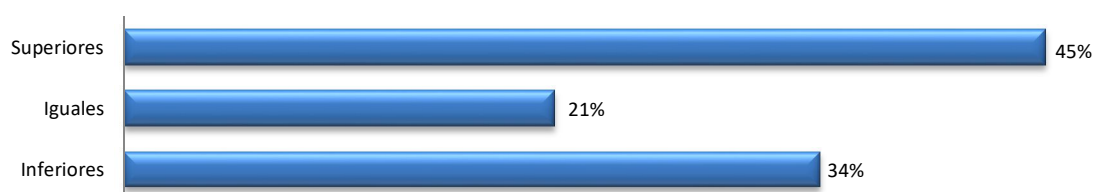
Figura N° 2 Variables que influyen en las PyMES.



Fuente: Consultoría PwC Argentina.

Sin embargo, en la figura N°3 muestra que las PyMEs están confiadas y avizoran un cambio de tendencia para el próximo año. Según los resultados de la última encuesta, el 45% de los empresarios manifestó su optimismo para el período post-electoral, previendo que los resultados de su empresa durante el 2016 estarán por encima a los de este año en la medida que sean atendidos los problemas de competitividad, (básicamente en las PyMEs industriales donde se requiere mayor acceso al crédito bancario para financiar la inversión). Solo 1 de cada 10 empresarios encuestados creen que estarán por debajo de los resultados este año.

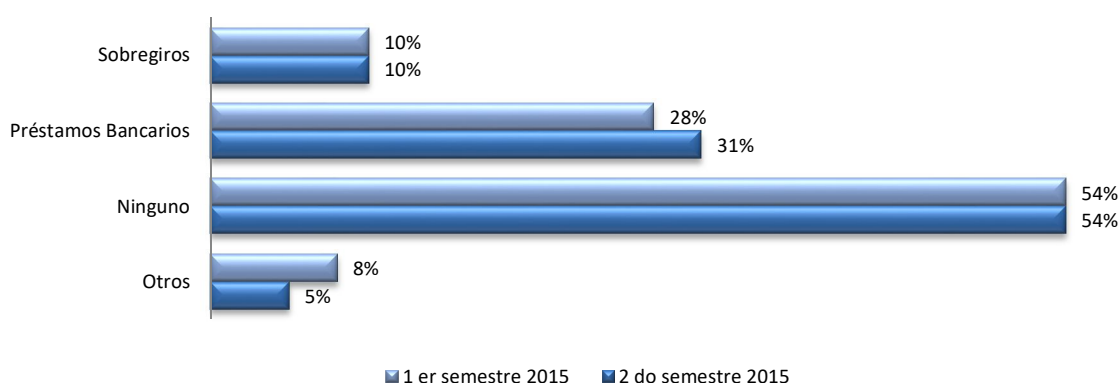
Figura N° 3 Expectativa de Futuras Ganancias.



Fuente: Consultoría PwC Argentina.

En la figura N°4, el 31% de los empresarios consultados ha accedido a préstamos bancarios, mientras que 5 de cada 10 consultados no ha accedido a ningún tipo de crédito, fundamentalmente por las altas tasas de interés.

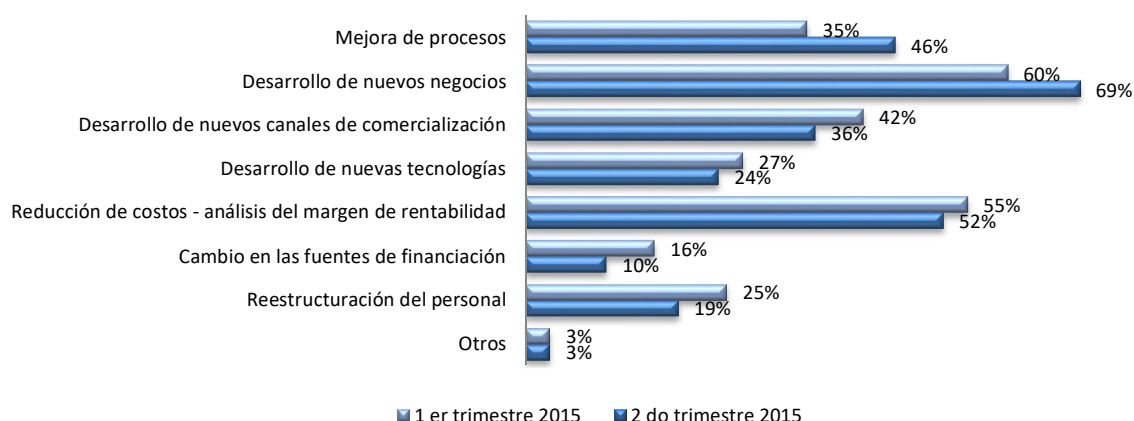
Figura N° 4 Obtención de Recursos.



Fuente: Consultoría PwC Argentina.

Para afrontar estos desafíos, en la figura N°5, el 69% de los empresarios PyMEs prevé desarrollar nuevos negocios, y el 85% utilizará sus propios recursos para llevar a cabo las acciones previstas para el próximo periodo. Si bien la participación de las PyMEs en las ventas al exterior es aún baja, hay algunas que encuentran allí su camino de crecimiento.

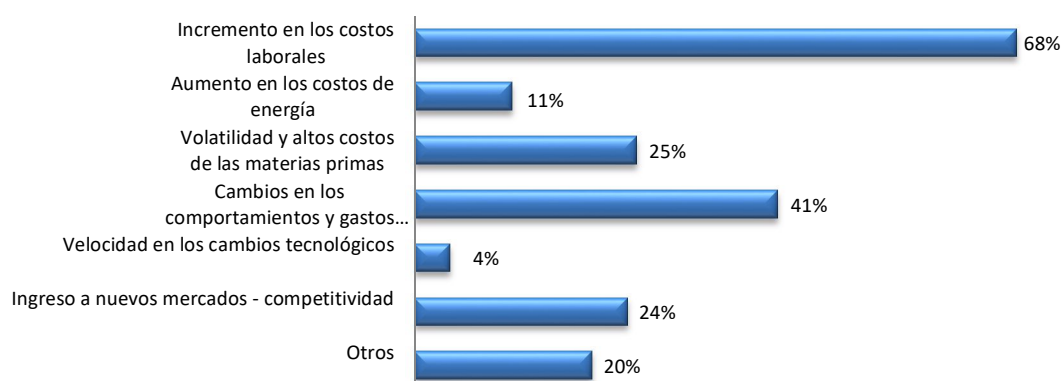
Figura N° 5 Obtención de Recursos.



Fuente: Consultoría PwC Argentina.

En la figura N° 6, cuando se les preguntó cuáles son los principales factores que atenta contra la sustentabilidad de su negocio para el próximo año, en concordancia con la última encuesta, el 68% manifestó que los incrementos de los costos laborales continúan atacando directamente su estructura de costos.

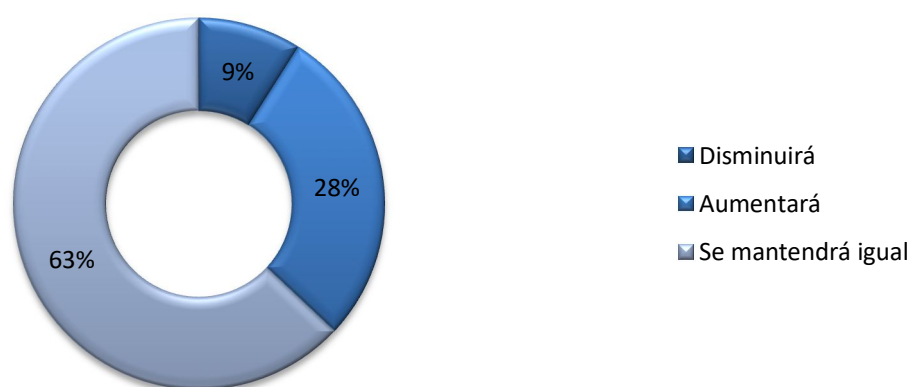
Figura N° 6 Factores que afectan su sustentabilidad.



Fuente: Consultoría PwC Argentina.

Por último, en la figura N° 7, hay que tener en cuenta que si bien los costos laborales, los cambios en el comportamiento de los consumidores a la hora de elegir sus productos y las altas tasas de interés para acceder a financiación bancaria, son obstáculos que deberán sortearse para lograr un crecimiento competitivo, 6 de cada 10 empresarios han manifestado que mantendrán su dotación de personal actual, y solo un 9% la disminuirá.

Figura N° 7 Dotación del personal.



Fuente: Consultoría PwC Argentina.

Sin lugar a dudas la innovación debe ser el motor de crecimiento para recuperar competitividad, y si bien los delitos informáticos continúan creciendo y están acechando últimamente a las PyMEs (más vulnerables que empresas de mayor envergadura) son temas a los que deberán ponerle foco para lograr un crecimiento sostenible en el tiempo. En un mundo dominado por la tecnología, las PyMEs que decidan transitar en esta senda tendrán una enorme oportunidad.<sup>8</sup>

### **FACTORES A TENER EN CUENTA PARA EL ÉXITO DE LAS PyMEs**

Al analizar la situación actual de las PyMEs resulta bastante interesante analizar las causas de los fracasos de estas empresas. Y observar de esta forma, también, el peso que puede tener el sistema tributario en el desarrollo (o no) de las PyMEs Argentinas.

<sup>8</sup> Asesoramiento Impositivo y Legal, PwC Argentina, Expectativas 2016.  
<https://www.pwc.com.ar/es/publicaciones/assets/expectativas-2016-2.pdf> visto:9/08/2016



En Argentina, como sucede en la mayoría de los países latinoamericanos, las cifras de fracasos de estas organizaciones resultan alarmantes debido, a las economías emergentes, aproximadamente el 60% de las compañías privadas son familiares y se estima que con el tiempo este porcentaje será aún mayor. Estas empresas representa, con un 70%, la mayor fuente de empleo.

Sin embargo, en muchos de estos países la productividad está bajando, ya que hay más ofertas, pero menos demanda. Los aumentos de los salarios del personal por los reclamos sindicales y la presión tributaria generan mayores costos, que se traslada a los precios y terminan generando mayor inflación. A su vez, los paros, las ausencias y las llegadas tardes resultan en miles de horas improductivas.<sup>9</sup>

A la hora de analizar las variables podemos dividirlos en dos: internas y externa. Las variables internas de las empresas, son problemas financieros derivados de situaciones como: financiación de activo no corriente con pasivo de corto plazo; no emparejamiento de los plazos de compra con los de ventas, inadecuada rotación de las partidas que componen el capital de trabajo operativo, etc. No obstante de las posibles causas internas de fracaso de los entes, no puede desconocerse la incidencia que tiene los elementos externos. En este punto, resulta interesante analizar el contexto económico y político que envuelve a los negocios en la Argentina.

La economía de nuestro país está caracterizada por una gran volatilidad. Y debido a esto las personas, prefieren invertir a corto plazo y, si es posible, en moneda extranjera. Además, al existir tal grado de incertidumbre, parece imposible que los bancos otorguen préstamos a largo plazo y a tasa razonables. Todo esto hace que nuestro sistema financiero se ubique entre los más pequeños de América Latina.

Esta situación repercute también en el sistema tributario ya que, ante la falta de crédito, muchas familias y negocios buscan solucionar los problemas originados por la caída del nivel de ingreso mediante la evasión. Por esto, el Estado

---

<sup>9</sup> Luciana Paulise, Libro SOS pymes 20 claves para potenciar tu empresa, Ediciones Urbano, 2015 (Buenos Aires), Pág. 31.

implementa impuesto de peor calidad pero de más fácil recaudación. Se crean impuesto de emergencia, distorsivos o regresivos, que luego perduran.

### **Factores externos**

Así, según los especialistas, los elementos que pueden condicionar la subsistencia o el crecimiento de las PyMEs son tanto internos (debilidades propias de estos entes) como externos (condiciones del entorno en el cual se desenvuelven). No obstante, atendiendo a los objetivos de este trabajo, queremos hacer foco en los últimos, es decir, factores externos a las que deben hacer frente las Pequeñas y Medianas Empresas.

A su vez, dentro de estas amenazas, hay una que resalta que es la finalidad de esta investigación y que analizaremos a continuación.

### **Presión tributaria**

En el año 2015 terminó con una presión tributaria consolidada de 34,6% del PBI en Argentina, casi 16 puntos porcentuales mayor que en el año 2000. Si a esto se le añade el impuesto inflacionario (2pp), la presión tributaria en el 2015 resulto de 36,6% del PBI, poco más del doble que la que existía a comienzos del milenio. Esta dinámica ha permitido un crecimiento del gasto público sin precedentes y contrata con el estancamiento de últimos años en el sector privado, tanto en materia de actividad económica como en la mejora de los principales indicadores sociales.

El crecimiento económico hasta 2011, un mercado laboral formal mayor (y con aportes que antes iban a AFJP) y mejoras en la fiscalización explican una parte de la suba en la relación entre recaudación y PBI. Pero otra parte no menor es explicada por la introducción o aumento muy distorsivos, situaciones que deberían revertirse si se quiere lograr que la economía local resulte más competitiva y crezca con mayor dinamismo.

El nuevo gobierno ha comenzado a desandar este camino con la reducción de derechos a la exportación y los anunciados cambios en el impuesto a las ganancias, pero un enfoque más ambicioso de reducción de la presión tributaria requerirá de varios años para su implementación, debido a la compleja situación

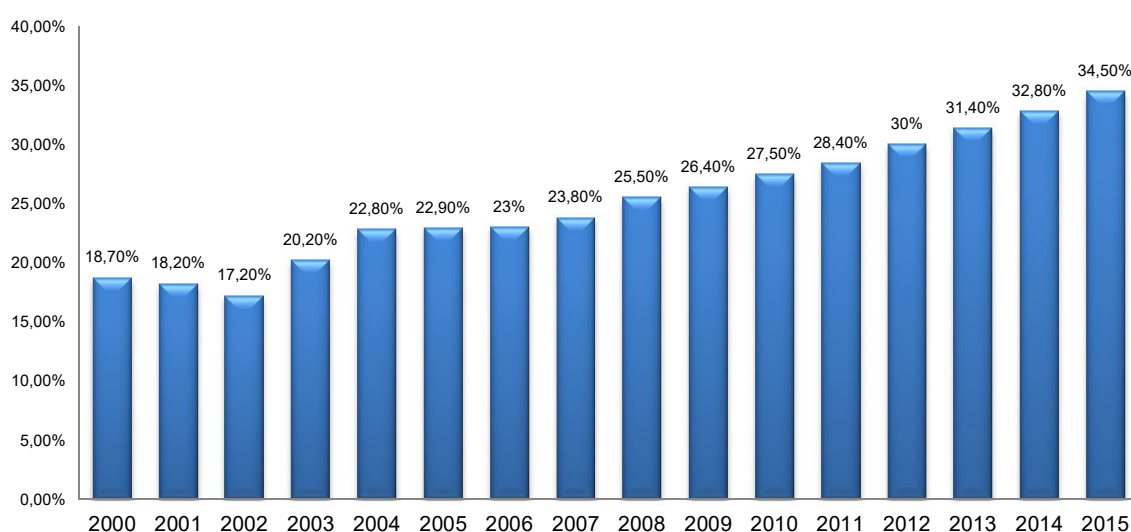
fiscal actual, por el excesivo gasto publico heredado y por el contexto externo desfavorable (menor demanda de nuestros socios comerciales).

Hay que tener presente, además, que la presión tributaria en promedio de lo que ocurre en toda la economía. Los agentes económicos formales soportan una presión tributaria muy superior, en algunos casos, al promedio. Esto se refleja, por ejemplo, en el reciente informe *Doing Business 2016*. De 189 economías analizadas y considerando la situación de una empresa modelo, Argentina ocupa el puesto 170 en el indicador de impuestos, y el penúltimo lugar respecto a la tasa impositiva efectiva.

### **Presión Tributaria Consolidada**

En el año 2000 la presión tributaria consolidada era equivalente a 18,7% del PBI. Durante la crisis 2001/2002 se introdujeron impuestos “extraordinarios”, que aún persisten (impuestos a los Débitos y Créditos Bancarios y los Derechos a la Exportación). Como se aprecia en la figura N° 8, luego del mínimo producido en el 2002 (17,2%) la presión tributaria mostro un crecimiento sostenido, alcanzando a representar un 34,6% del PBI en 2015 (1,1 punto porcentual por año promedio de suba para todo el periodo considerado).

Figura N°8: Evolución de la Presión Tributaria Consolidada (N+P+M)



Fuente: IERAL de Fundación Mediterránea en base a MECON.

Como antes se señaló, parte de este crecimiento en la presión tributaria es debido a factores económicos y a cambios legales. Entre estos, además de la introducción de impuestos extraordinarios ya mencionados, se encuentra la ausencia de un ajuste por inflación adecuado en el impuesto a las Ganancias y la absorción de los recursos que antes eran destinados a las AFJP.

Tabla N°3: Cambios en la Presión Tributaria Consolidada (N+P+M)

	2000	2014	2015	Diferencia en pp 2015 – 2000	Relativo 2015 - 2000	Distorsivos
<b>Seguridad social</b>	2,6%	6,7%	7,2%	4,6%	2,74	
Fin AFJP	0,0%	2,2%	2,4%	2,4%		
Resto	2,6%	4,5%	4,9%	2,2%	1,83	
<b>Ganancias</b>	3,1%	6,0%	6,9%	3,8%	2,24	1,5%
Personas	1,1%	2,8%	3,2%	2,1%	2,85	
Empresas y Otros	1,9%	3,2%	3,7%	1,7%	1,89	
<b>Ingresos Brutos</b>	1,8%	4,1%	4,4%	2,6%	2,43	2,6%
<b>IVA</b>	5,6%	7,5%	7,8%	2,2%	1,40	0,2%
<b>IDCB</b>	0,0%	1,7%	1,8%	1,8%		1,8%
<b>Derechos de Exportación</b>	0,0%	1,9%	1,4%	1,4%		1,4%
<b>Municipios</b>	0,7%	0,8%	0,8%	0,0%	1,04	
<b>Resto Provincias</b>	1,4%	1,3%	1,3%	0,0%	0,97	
<b>Resto Nación</b>	3,4%	2,8%	3,0%	-0,5%	0,87	
<b>Total Presión Tributaria</b>	<b>18,7%</b>	<b>32,8%</b>	<b>34,6%</b>	<b>15,9%</b>	<b>1,85</b>	<b>7,4%</b>
<b>Impuesto Inflacionario</b>	0,0%	2,3%	2,0%	2,0%		2,0%
<b>Total Presión Tributaria con II</b>	<b>18,7%</b>	<b>35,2%</b>	<b>36,6%</b>	<b>17,9%</b>	<b>1,96</b>	<b>9,4%</b>

Fuente: IERAL de Fundación Mediterránea en base a MECON.

A nivel provincial, con la crisis fiscal 2008/2009 se establecieron aumentos en Ingresos Brutos y Sellos en algunas jurisdicciones, que luego se profundizaron. En cuanto a los municipios, en algunas provincias crearon nuevas tasas, o modificaron las existentes, con aspectos muchas veces controvertidos.

Los aumentos en la presión tributaria más nocivos para el crecimiento económico en estos últimos años suman cerca de 7,4% del PBI (9,4% si se incluye el impuesto inflacionario). Estas cifras surge de considerar el aumento en Ganancias por el no ajuste por inflación (estimado 1,5%), aumento en Ingresos Brutos (2,6%) y por IDCB (1,8%) y derecho de exportación (1,4%).

**Presión tributaria Legal sobre Empresas. Doing Business 2016.**

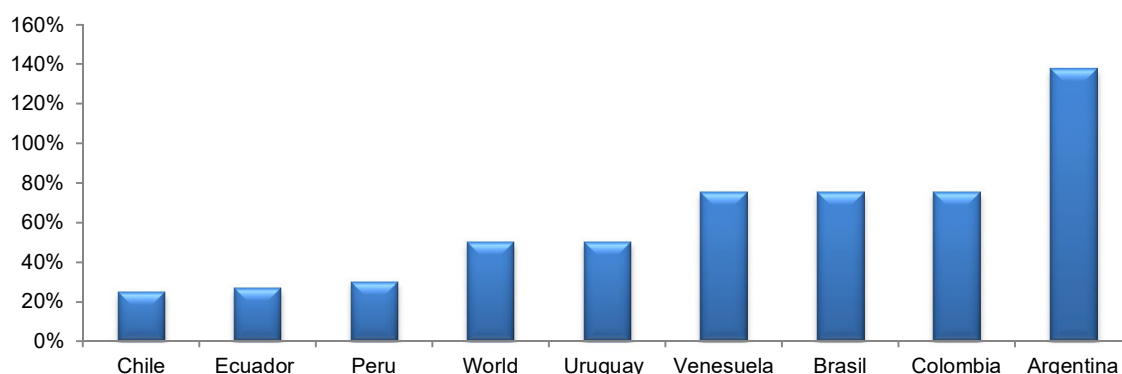
El análisis realizado por *Doing Business* se centra en pequeñas y medianas empresas nacionales, analizando las regulaciones que influyen en sus ciclos de existencia. En el mismo, se simula una empresa promedio y se analiza que trámites debe realizar y cuantas regulaciones deben satisfacer para operar de forma legal. El estudio se inicia en el año 2003 y en la actualidad abarca 189 economías. Considerada, entre otros temas, la facilidad para la apertura de una empresa y el empleo de trabajadores, el acceso a crédito, la posibilidad de exportar y de hacer cumplir contratos, la facilidad para registrar propiedades y el pago de impuestos.

En este último punto, se evalúa el impacto de los impuestos sobre la vida de la empresa considerando tres dimensiones: cuantos **pagos** deben realizarse cada año para satisfacer las regulaciones legales, cuantas **horas laborales** se dedican anualmente para liquidar y realizar del pago de los mismos, y el cuál es la **tasa impositiva total**, en relación al total de beneficios de empresa simulada.

**Argentina**

En la figura N° 9 se muestra el desempeño de la Argentina en el pago de impuestos. Tampoco ha sido favorable y va en línea con el de Sudamérica, **Argentina ocupa la posición 170° en el mundo sobre 189 economías analizadas, y la 8° posición en la región**, superando tan solo a Brasil (178°), Venezuela (188°) y Bolivia (189°). Refleja que el peor desempeño lo presenta al considerar **la tasa impositiva efectiva** como porcentaje de los beneficios, que **alcanza 137,4%**. Este valor **es el segundo más alto del mundo**, por debajo solo de Comoros (216,5%), en África, y duplica a Colombia y Brasil, los países de la región con mayor presión impositiva. El grueso de **la fuerte presión impositiva se origina en el impuesto a los ingresos brutos y el IVA**, que absorben más de 88% del beneficio de la empresa. Le siguen en importancia las contribuciones a la seguridad social (26%) y el impuesto al cheque (17,25%).

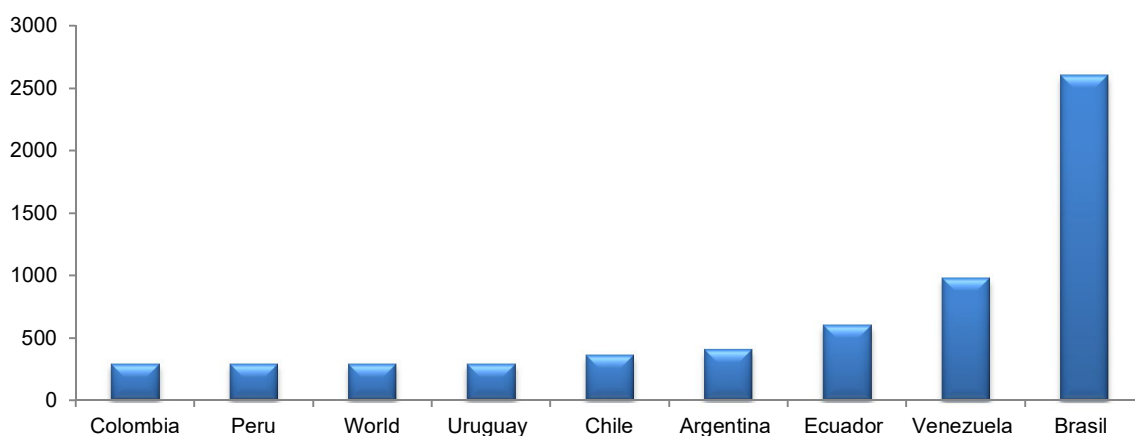
Figura N° 9: Tasa impositiva efectiva como porcentaje de los beneficios



Fuente: Doing Business 2016

Distinta es la situación en la figura N°10 al considerar las horas dedicadas al pago de impuestos. Si bien **el valor de Argentina, 405 horas anuales, es 50% más alto que el promedio mundial** (ubicado en 290 horas) y ocupa la 167ª posición, resulta inferior al de otras economías de la región especialmente Brasil. En el país vecino el pago de impuestos requiere 2.600 horas laborales, más del doble que las requeridas por cualquier otro país del mundo (el segundo es Bolivia con 1.025 horas).

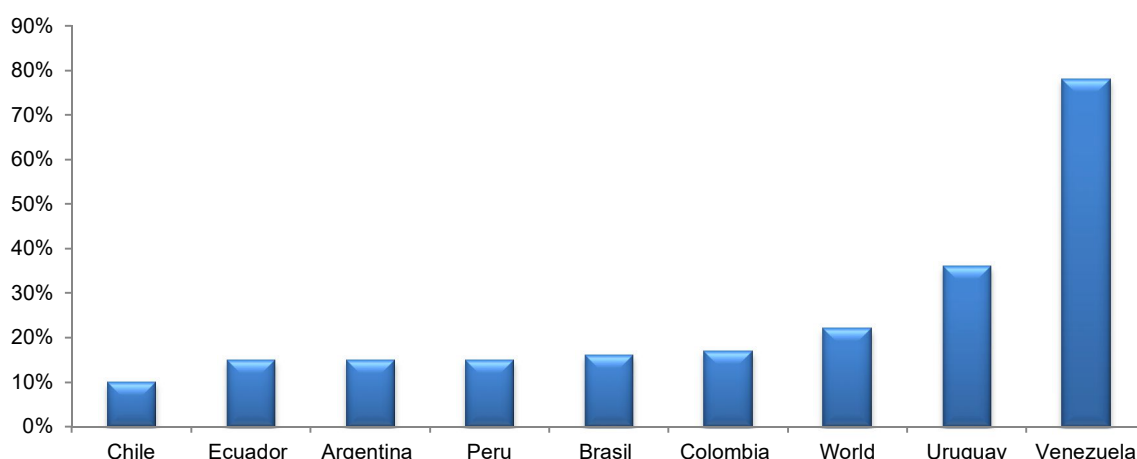
Figura N° 10: Horas anuales dedicadas al pago de impuestos



Fuente: Doing Business 2016

En la figura N° 11 podemos ver que a pesar de las falencias en cuanto a las tasas impositivas y a las horas necesarias para el pago de impuestos, Argentina (y buena parte de Sudamérica) **se encuentra considerablemente por debajo del promedio mundial en cuanto al número de pagos anuales** requeridos (25,6). El informe registra un total de 9 impuesto a abonar durante el año (Ingresos Brutos, Contribuciones Laborales, Impuesto al Cheque, Impuesto a los Sellos, Impuesto a la Propiedad, Impuesto Vehicular, IVA, Impuesto al Combustible y al Ingreso Corporativo), lo cual le vale la 36ª posición a nivel mundial y tercera en la región, detrás de Chile (7 impuesto) y Ecuador (8 pagos).<sup>10</sup>

Grafico N° 11: Cantidad de pagos requeridos



Fuente: Doing Business 2016

### **SITUACIÓN EN MENDOZA**

Un informe de la Confederación Argentina de la Mediana Empresa reveló que muchas firmas se encuentran en peligro. La suba de las tarifas y los incrementos de costo explican el estado del sector.

Igual ocurre en el resto del país. Un peligroso combo de medidas afecta a las PyMEs industriales de la provincia. Los ajuste de luz y gas, los incrementos en los costos de producción y el alza de las materias primas, sumados a la caída del

<sup>10</sup> Marcelo Capello, Néstor Grión y Pedro Degiovanni, Revista Novedades Económicas, Edición N° 854, Año 2016, Fundación Mediterránea.

consumo y la apertura de las importaciones, atacan agresivamente la estabilidad de la mayoría de las compañías.

Un reciente informe de la Confederación Argentina de la Mediana Empresa (CAME) señaló que la producción de este sector cayó 4,7% frente a igual mes del año pasado y acumula un retrocesos anual de 3,9% en el primer cuatrimestre del año; mientras que el 88% de las PyMEs industriales no tienen planeadas nuevas inversiones este año.

Tanto la caída de la producción como las bajas expectativas de futuras inversiones se explican en parte por las políticas económicas aplicadas durante los últimos meses. A pesar de los reiterados pedidos del presidente de la Nación, Mauricio Macri para que sindicalistas y empresarios colaboren, sus discursos no logran contrarrestar las consecuencias de las acciones de su gobierno.

Desde la Federación Económica de Mendoza (FEM), Adolfo Tripodi, coincidió con los datos aportados por la Encuesta Mensual Industrial realizada por CAME entre 250 industrias PyMEs del país y señaló que la baja actividad económica en general se expresa en menos consumo y menos oferta, lo que podría derivar, de continuar así, en recesión.

El presidente de la entidad comercial mendocina recordó en un comunicado de prensa la crisis que atraviesa la conservera ALCO del Grupo Canale, donde trabajan 120 operarios, quienes temen por la continuidad de sus puestos. La empresa cerró temporalmente su planta de Tupungato hasta tanto no se haga efectivo el aporte del Fondo para el Desarrollo Económico Argentino (Fondear).

Pero este caso solo sirve como ejemplo, y que no es la única empresa afectada en la provincia. El aumento de la tarifa eléctrica le produjo un duro golpe al frigorífico de General Alvear Friofruta, que en un abrir y cerrar de ojos sufrió una variación del servicio superior al 300%, debiendo abonar en 60 días \$1,4 millones, cuando por igual periodo 2015 pagó el 40% de ese importe.

En ese mismo departamento, sureño la pulpera Fenix corre igual suerte, ya que el incremento tarifario que debe enfrentar es del 462%. Esta firma exporta desde Mendoza a más de 30 países y está en peligro, debido a las negativas variables



económicas actuales y la carga impositiva, que la colocan en desventaja en los mercados mundiales, al momento de competir con sus productos.

En este escenario, Trípodí expresó que más allá de los reclamos por los impuestos y del amparo al que hizo lugar la Justicia Federal el viernes pasado por el término de tres meses, la FEM solicitó que se restituya el subsidio, a las tarifas de riesgo agrícola de las pequeñas y medianas empresas de servicios y a actividades como frigoríficos, galpones de empaques, bodegas y agroindustrias.

La encuesta realizada por CAME también señaló que la producción de las PyMEs industriales continuó en caída en abril, con el 54% de empresas en baja y sólo 22,4% en alza. Las empresas declararon subas mensuales de 7,8% en sus gastos de productividad, pero sus precios sólo se incrementaron 2,3%. Así mismo, el 5,5% de las empresas bajó sus precios para no perder clientes o para lograr captar mercado.

En ese contexto, la inversión de las industrias PyMEs sigue retraída. Para los próximos seis meses sólo el 15,8% de las industrias espera que su sector se recupere. En ese escenario, el 80% de las empresas no tiene planes de inversión previsto para el año. Solo 15% los tiene, mientras que otro 4,6% podría activarlos si la situación cambia.

Las ramas más afectadas en la comparación anual, en abril, fueron según el informe de CAME material de transporte (-18,0%), mientras no metálicos (-12,5%), productos de metal, maquinaria y equipo (-10,4%), productos de caucho y plástico (-8,5%), textiles (-8,2%), y productos químicos (-8,1%). Los dos rubros en alza fueron alimentos y bebidas (3,9%) y papel, cartón, edición e impresión (8,4%); mientras que productos de maderas y muebles se mantuvo sin ningún tipo de cambio. La CAME realizó una encuesta entre 250 firmas de todo el país menos del 88% de los empresarios no tiene previsto invertir en sus pequeñas empresas este año debido al combo de medidas económicas que los afectan.<sup>11</sup>

---

<sup>11</sup> Javier Cusimano, Pymes de Mendoza en crisis: caen la producción y las inversiones, Diario Uno, Mayo del 2016.

<http://www.diariouno.com.ar/mendoza/pymes-mendoza-crisis-caen-la-produccion-y-las-inversiones-20160530-n796515> visto: 09/08/2016

## **PYMES EN LA ZONA ESTE DE MENDOZA**

La zona Este está conformada por los departamentos de Junín, Rivadavia, San Martín, Santa Rosa y La Paz.

Si bien, son diversas las actividades que desarrolla las PyMEs de esta zona, la más importante es la agricultura. Si vemos la realidad económica de la Zona Este:

“Hoy, lamentablemente, nos vemos muy limitados y aunque quisiéramos, no hay cómo atender tanta pérdida”, afirmó el subsecretario de Agricultura de la provincia, Alfredo Aciar, quien reconoció que "se están abandonando fincas en la Zona Este" debido a la crisis que soporta el agro mendocino.

Las tormentas que soportaron los cultivos en los últimos meses provocaron una pérdida al Este de 1.500 millones de pesos, según estimaciones del sector.

Casi 87.000 personas viven en el campo de la zona Este. Según datos del Instituto de Desarrollo Rural de Mendoza, los cinco departamentos que forman la región tienen una población aproximada de 240.000 personas. Allí sobreviven 6.399 explotaciones agropecuarias que ocupan una extensión de casi 92.000 hectáreas.

Funcionarios del Gobierno provincial reconocieron que se preveían tiempos difíciles pero parece que nadie registra que miles de mendocinos en las fincas y en las viñas la están pasando muy mal.

“Este año los productores cosecharon menos de 20% que el año pasado”, graficó Pedro Escudero, director de Promoción Económica del departamento de San Martín, donde hay 30.000 hectáreas de viñas.

Asimismo, el funcionario municipal explicó que “si a esta problemática sumamos a los que riegan con pozos, cuyas facturas de la luz pasaron de 6.500 a 35.000 pesos, entendemos que no tienen posibilidades de seguir adelante. Es por eso que están abandonando las fincas”.

“No puedo precisar qué cantidad de fincas ya dejaron de producir y se vendieron. Incluso la venta es baja porque hay poco interés en comprar. Están a la venta porque saben que no la pueden trabajar y las van a perder”, aclaró.

Escudero indicó además que “hemos recibido ofertas en la oficina de 10, 15, 20 hectáreas, pero no tienen mercado porque no es bueno invertir ahora en este rubro ya que no es negocio. Más que ventas hay abandono de fincas”.

### **El valor de la tierra**

Roberto Irrera, de la Cámara Inmobiliaria de Mendoza, comparó valores: una hectárea de una finca nueva, con olivos en producción, cuesta en el Este 250.000 pesos. Por otro lado, un lote de 500 metros cuadrados en un barrio privado de Rodeo de la Cruz, cuesta entre 600.000 y 800.000 pesos.

Otro dato aportan dirigentes ruralistas: una hectárea en el Este está costando 3.000 dólares mientras que en el Valle de Uco se cotiza entre 120.000 y 130.000 dólares.

### **Otra vez en crisis**

Oscar Cerezo, de una inmobiliaria de la zona, destacó que por año “venimos perdiendo entre 30 y 40% del valor de venta de las propiedades debido a la inflación”. Señaló además que los productores “llegan a la venta de sus fincas porque no les conviene tenerlas y porque los jóvenes se van del campo, no hay dinero para seguir invirtiendo”.

Escudero señaló que “vengo de una escribanía a la que fui con tres productores. Hicieron los papeles para demostrar que están incapacitados de pagar todo tipo de impuestos y créditos del Fondo de la Transformación”.

Además explicó que “la Ley de Emergencia que rige en la provincia dice que no se puede hacer juicio hasta el 31 de marzo del año que viene. En algunos, casos el Fondo está mandando cartas, es como si no se hubieran enterado de la ley y de la crisis”.

El funcionario recordó asimismo que “lo único que ha salido como ayuda del Gobierno de la Provincia es un subsidio de sostenimiento de empleo que es para cuatro meses, un salario de 1.800 pesos, fundamentalmente para contratistas con hasta 20 hectáreas y con el 50 por ciento de daños”. Y agregó: “Pero por los requisitos muy poca gente se pudo anotar. Es lo único que se ha hecho desde

que Cornejo asumió en diciembre. No se ha entregado desde el gobierno ni una sola cucharada de sulfato como para ayudar”.

“Tenemos una preocupación terrible porque en el municipio no están ni los fondos ni las herramientas necesarias para ayudar a la gente”, añadió.

“Esto es caótico por donde lo mires”, afirmó Escudero y subrayó: “Ahora a la Dirección de Desarrollo Económico le vamos a poner 'Dirección de Involución Productiva'; en San Martín vamos para atrás en calidad de fincas y calidad productiva”.

### **El aporte del Gobierno**

El subsecretario Aciar argumentó que han cumplido con el pago de varios programas y bajaron a la región, especialmente el departamento de San Martín, varios millones de pesos: pagaron este año por el Fondo Solidario 18 millones de pesos; por sobre stock de vinos 27 millones de pesos; contra el desempleo comenzaron planes de trabajo de 1.800 pesos por mes; por cosecha y acarreo facilitaron créditos por 60 millones de pesos.

“Espero que se componga la macro economía, y a medida que Cornejo ordene las cuentas fiscales, irán surgiendo algunos fondos para asistir de mejor manera toda esta problemática de la producción”, cerró Aciar.<sup>12</sup>

### **EL ROL DEL ESTADO**

Otro punto de gran importancia fue el papel del Estado en la vida de las PyMES. Al adentrarse en este punto surgen algunas preguntas: ¿Se les brinda a estas empresas el asesoramiento o información necesaria en materia impositiva?, ¿Hay líneas de financiamiento que puedan acceder las PyMES?, ¿Se ofrece a las PyMES alguna ventaja impositiva en relación a otras entidades?, ¿Qué requisito debe tener para acceder a los beneficios?

---

<sup>12</sup> Oscar Tapia, Zona Este: abandonan fincas porque no pueden mantenerlas, Diario El Sol, Julio 2016.

<http://www.elsol.com.ar/nota/271692> Visto: 27/11/2016.

Para dar respuesta a estos interrogantes analizaremos algunos de los programas de beneficios que actualmente se les ofrecen a las PyMEs. Además, como analizaremos más adelante, la existencia, requisitos necesarios para acceder a los beneficios.

Cabe aclarar que los beneficios analizados a continuación se refieren a la obtención de financiamiento que se les ofrecen a estas empresas.

#### **a) Régimen de bonificación de tasas:**

Es un programa que busca mejorar el acceso y las condiciones de crédito destinados a PyMEs para que logren financiar sus necesidades de inversión y capital de trabajo a tasa de interés competitivas.

La Secretaria de Emprendedores y PyMEs adjudica cupos de crédito a Entidades Financieras a través de licitaciones o convenios específicos. Las PyMEs pueden tramitar el crédito en los bancos partícipes de la operatoria, quienes efectúan el análisis crediticio de la empresa y, en caso de calificar como sujeto de crédito, le otorgan préstamos a tasa bonificada.

El Régimen les permite a las PyMES acceder a financiamiento con tasa bonificada y reducirse en hasta 6 puntos.

#### **1. Líneas de financiamiento**

**1.1.** Inversión, Bienes de Capital y Capital de Trabajo (Convenio con BICE)

**1.2.** Inversión, Bienes de Capital y Capital de Trabajo (Convenio con BNA)

**1.3.** Programa Nacional para el Desarrollo de Parques industriales en el Bicentenario.

#### **2. Requisitos**

Podrán aplicar a los programas aquellas empresas cuyas ventas totales anuales no superen los montos establecidos en el cuadro CLASIFICACION PYME y cumpla con las disposiciones reglamentada en la resolución 11/2016.

Las PyMEs podrán iniciar el proceso de solicitud de crédito con tasa de interés bonificada a través del sistema online, para las modalidades que contendrá las

características de la LÍNEA DE CRÉDITO PARA INVERSIONES, BIENES DE CAPITAL Y CAPITAL DE TRABAJO, PARA LA MICRO, PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA, a través del Banco de Inversión y Comercio Exterior S.A. (BICE).<sup>13</sup>

#### **b) Sociedades de Garantía Recíproca**

Las PyMES pueden acceder al crédito a través de los avales que otorgan las Sociedades de Garantía Recíproca (SGR).

Las SGR son sociedades comerciales que tienen por objeto facilitar el acceso al crédito a las pequeñas y medianas empresas (PyMES), a través del otorgamiento de avales. Las SGR no prestan dinero sino que permiten que las PyMES accedan a mejores oportunidades en cuanto a plazo, tasa y condiciones de crédito financiero y comercial.

El sistema de garantía recíproca tiene alcance nacional y las SGR se encuentran agrupadas en la **Cámara Argentina de Sociedades y Fondos de Garantías**.

Esta es una gran herramienta para las PyMES, dado que una de sus mayores dificultades es el ofrecimiento de garantías al momento de endeudarse.

Por otro lado, la actuación de estas sociedades de garantía no se limita al otorgamiento de estas, ya que también puede brindar asesoramiento técnico, económico y financiero, en forma directa o por medio de terceros contratados a tal fin. Lamentablemente, en la actualidad, el aprovechamiento de esta alternativa por las PyMES resulta escaso. Esta situación se debe principalmente por el desconocimiento por parte de los empresarios.<sup>14</sup>

#### **c) Programas de crédito fiscal para capacitación**

Es una línea de apoyo a programas de formación a través de un reintegro parcial o total de los costos de capacitación. El beneficio se hace efectivo mediante la emisión de un certificado de Crédito Fiscal utilizado para la cancelación de impuestos nacionales.

---

<sup>13</sup> Ministerio de Producción Presidencia de la Nación.

<http://www.produccion.gob.ar/regimen-de-bonificacion-de-tasas/> visto: 09/08/2016

<sup>14</sup> Bolsa de Comercio de Buenos Aires

<http://www.bcba.sba.com.ar/financiarse/pymes/sociedades-de-garantia-reciproca/>  
visto: 09/08/2016

El Programa permite a las PyMEs obtener reingresos por sobre la inversión que realicen en la capacitación de sus recursos humanos, ya sea en actividades abiertas, dictadas en instituciones públicas o privadas, o cerradas como cursos a medida de la empresa.<sup>15</sup>

#### **d) PROARGENTINA**

Se trata de un portal de PyMEs exportadoras, su objetivo es impulsar las exportaciones de productos con valor agregado, desarrollados por Pequeñas y Medianas Empresas Nacionales.

Pretende brindar capacitación, asistencia técnica, promoción comercial, difusión de la oferta exportable de PyMEs Argentina al exterior.<sup>16</sup>

#### **e) Expertos PyMEs**

El Programa les brinda a las PyMEs la posibilidad de financiar total o parcialmente los honorarios de Expertos en asesoramiento técnico y organizacional.

El objetivo es asistir a la empresa en la aplicación de herramientas tales como el desarrollo de mercados, gestión empresarial, diseño, mejora de la productividad, uso de nuevas tecnologías, ahorros de energías, entre otros.

Para lograrlo los Expertos realizarán una evaluación integral de las empresas para facilitar la identificación del problema y evaluar los posibles caminos a seguir.

En este sentido, la tarea del Experto no se reduce al análisis de un problema, sino que es su objetivo involucrarse en la realidad de la empresa para transmitir sus conocimientos de manera tal que puedan ser utilizados en futuros desafíos.

Además, el Experto debe realizar un seguimiento en el tiempo sobre el resultado de la solución adoptada, actuando como tutor de la empresa.

---

<sup>15</sup> Ministerio de Producción

<http://www.produccion.gob.ar/capitacion-pymes2/> visto: 09/08/2016

<sup>16</sup> Ministerio de Industria \_ Secretaria de Industria y Comercio.

<http://www.casarsada.gob.ar/informacion/archivo/25174-programa-proargentina-el-portal-de-la-pyme-exporetadora> visto: 09/08/2016

**e.1.Etapas:**

**Prediagnóstico:** a cargo de un Experto generalista quien tendrá el desafío de identificar el problema y las oportunidades de mejora. El tiempo fijado es de 8 horas y se realiza un informe estandarizado.

**Diagnóstico:** un Experto con experiencia específica en la problemática detectada realiza una evaluación detallada y define las posibles acciones para su mejoramiento. Se establecen 10 horas de trabajo que culmina con la presentación de un informe sintético del diagnóstico realizado y la propuesta de un Plan de Mejoras.

**Plan de Mejoras:** en esta instancia se implementarán las recomendaciones propuestas en el diagnóstico, con la asistencia de un Experto específico. Esta etapa tiene un tiempo asignado máximo de 190 horas, aunque en casos puntuales y con la aprobación de la Coordinación se puede extender este plazo.

**e.2.Requisitos:**

Para acceder al Programa las PyMES deberán cumplir con los siguientes requisitos básicos:

- Estar radicadas en la REPÚBLICA ARGENTINA.
- Tener un mínimo de SEIS (6) meses de facturación en la actividad declarada.
- Estar inscripta ante la ADMINISTRACIÓN FEDERAL DE INGRESOS PÚBLICOS.
- Tener al menos UN (1) empleado en relación de dependencia en su nómina.<sup>17</sup>

En la solicitud deberán explicar su problemática y seleccionar uno o más profesionales sobre la base de datos de Expertos.

En el caso de que la empresa considere que no logra identificar su problema, se enviará un Experto para realizar un prediagnóstico el que determinará si es

---

<sup>17</sup> Ministerio de Producción Presidencia de la Nación

<http://www.produccion.gob.ar/expertos-pyme-3/en-que-consiste/> visto: 09/08/2016



necesario abordar un plan de mejoras o tomar otra herramienta de la Secretaria de Emprendedores y PyMEs.

Las visitas del Experto deberán ser válidas por el responsable de la empresa, que calificará la asistencia recibida en base a una matriz de evaluación.<sup>18</sup>

## **CONCLUSIÓN**

Durante el desarrollo del presente capítulo, se ha destacado dos tipos de elementos internos y externos, que afectan el desarrollo de las PyMEs, dentro del externo, nos hemos enfocado en la financiación y la presión tributaria.

Con respecto a la financiación si bien el Estado ofrece algunos programas para ayudar, estos parecen no ser suficientes y no están adecuadamente difundidos. Tal vez este problema se podría solucionarse si hubiese una mayor difusión sobre los mismos, ya que parece haber un desconocimiento o tal vez falta de asesoramiento por parte de estas entidades a la hora de conseguir recursos.

En cuanto a la presión tributaria si bien es una variable que parece afectar de forma desigual a este tipo de empresas y suele ocasionar conductas no deseadas como el incremento de trabajo informal, o la irregularidad societaria y la evasión. Esto es debido situación actual que están transitando las PyMEs ya que son mayores las desventajas que las ventajas impositivas que se les ofrece las normativas vigentes a estas empresas.

Por otro lado, podemos observar la dura situación que está viviendo en especial la Zona Este, que al ser una zona agropecuaria, no solo se está viendo afecta por los impuesto sino también por otros factores como el incremento de los costos de la energía. Además de que los programas que ofrece el gobierno parecen no cumplir con su finalidad, debido a que no pueden acceder a los mismos por los altos requisitos que estos exigen.

---

<sup>18</sup> Ministerio de Producción Presidencia de la Nación

<http://www.produccion.gob.ar/expertos-pyme-3/como-se-accede/> visto: 09/08/2016

**CAPÍTULO II: PRINCIPALES IMPUESTOS PROVINCIALES QUE INFLUYEN EN MENDOZA****INTRODUCCIÓN**

En este capítulo se analizó, los impuestos provinciales y su impacto en las Pequeñas y Medianas Empresas mendocinas.

Los mismos son tributos de los Estados provinciales, por lo que pueden variar de provincia en provincia. El principal, impuesto en Mendoza, es el de los Ingresos Brutos que es un porcentaje directo de la facturación de las empresas. Otros en esta categoría son los impuestos inmobiliarios, automotor y el impuesto a los sellos. La Administración Tributaria de Mendoza (ex Dirección General de Rentas) es la encargada de la recaudación.

A continuación se analizó los tributos que se relaciona a este tipo de empresa.

**IMPUESTOS A LOS INGRESOS BRUTOS.**

Este impuesto tiene carácter *provincial* es aplicado por cada una de las 24 jurisdicciones, con legislaciones específicas en cada una de la mismas, (sin embargo existen aspectos básicos contemplados uniformemente en cada una de ellas).

El gravamen bajo análisis resulta aplicable en cada una de las etapas del circuito económico (plurifásico) y se traslada por dentro (acumulativo), impactando finalmente en la etapa del consumidor.

Este impuesto se aplica sobre los ingresos provenientes del desarrollo habitual y a título oneroso de cualquier tipo de actividad que no se ejerza en relación de dependencia cualquiera sea el resultado obtenido.<sup>19</sup>

En el caso de Mendoza se estableció en el art. 156 del Código Fiscal, el ejercicio habitual y a título oneroso, que se realizó dentro de la jurisdicción, de las siguientes actividades: comercio, industria, profesión, oficio, negocio, locaciones

---

<sup>19</sup> Julián Alberto Martín, Conceptos básicos de teoría y técnica impositiva, Editorial Bureau, Marzo 1994, Pág. 93 - 94.

de bienes, obras o servicios, o cualquier otra actividad a título oneroso (lucrativa o no).<sup>20</sup>

Mendoza desde el punto de vista de los aportes financieros, este impuesto constituye el más importante ingreso tributario provincial, del conjunto de las 24 jurisdicciones del país, como podemos observar en la tabla N° 4, para el año 2015, este tributo representó el 77% y de lo que ha transcurrido del 2016, representa el 75% de la recaudación provincial.<sup>21</sup>

Tabla N°4: Recaudación Total Anual por Impuesto

Recaudación Total Anual por Impuesto				
Meses	2015	Porcentaje	2016	Porcentaje
Ingresos Brutos	9.771.902.584	77%	12.797.859.632	75%
Sellos	1.248.177.500	10%	1.823.005.498	11%
Ingresos Varios	420.178.540	3%	569.768.838	3%
Inmobiliario	498.875.572	4%	666.651.448	4%
Automotor	815.076.039	6%	1.167.231.007	7%
<b>Totales</b>	<b>12754210235</b>	<b>100%</b>	<b>17024516423</b>	<b>100%</b>

Fuente: Administración Tributaria de Mendoza (A.T.M.)

En la siguiente tabla N°5, se observa la recaudación mensual de últimos dos años de este impuesto.<sup>22</sup>

Tabla N° 5: Recaudación mensual de Impuesto a los Ingresos Brutos

Meses	2015	2016
<b>Enero</b>	782.112.955	990.329.978
<b>Febrero</b>	729.820.564	919.810.308
<b>Marzo</b>	702.603.251	965.441.676
<b>Abril</b>	741.563.435	1.046.270.167
<b>Mayo</b>	770.937.471	1.043.528.821
<b>Junio</b>	774.531.242	991.656.616
<b>Julio</b>	856.524.734	1.105.998.076
<b>Agosto</b>	859.765.325	1.127.364.425
<b>Septiembre</b>	831.099.102	1.141.604.417
<b>Octubre</b>	897.798.301	1.098.256.448
<b>Noviembre</b>	896.822.309	1.175.329.181
<b>Diciembre</b>	928.323.895	1.192.269.519
<b>Totales</b>	<b>9771902584</b>	<b>12797859632</b>

Fuente: Administración Tributaria de Mendoza

<sup>20</sup> Código Fiscal de la Provincia de Mendoza 2016.

<sup>21</sup> Administración Tributaria de Mendoza  
[https://www.atm.mendoza.gov.ar/portalatm/zoneBottom/datosInteres/recaudacion/recaudacion\\_impuesto\\_total\\_por\\_impuesto.jsp](https://www.atm.mendoza.gov.ar/portalatm/zoneBottom/datosInteres/recaudacion/recaudacion_impuesto_total_por_impuesto.jsp) visto: 16/02/2017

<sup>22</sup> Administración Tributaria de Mendoza  
[https://www.atm.mendoza.gov.ar/portalatm/zoneBottom/datosInteres/recaudacion/recaudacion\\_impuesto\\_ingresos.jsp](https://www.atm.mendoza.gov.ar/portalatm/zoneBottom/datosInteres/recaudacion/recaudacion_impuesto_ingresos.jsp) visto: 16/02/2017

El impuesto a los Ingresos Brutos pertenece a una categoría de impuesto plurifásicos, es decir que al – igual que el Impuesto al Valor Agregado- grava más de una vez la transferencia del bien o de sus insumos a lo largo del proceso productivo. Sin embargo, su peculiaridad es que es acumulativo, ya que el impuesto pagado no es descargado durante el proceso económico, con lo cual la carga final que tienen los productos y servicios, que derivaron de una sucesión de imposiciones. La influencia negativa del Impuesto a los Ingresos Brutos, sobre los márgenes de rentabilidad viene determinada tanto, por el lado de la disminución de los ingresos percibidos por la venta de bienes, como por el incremento de los costos de los insumos para producirlos.

Este tributo, al gravar los diferentes eslabones del proceso de producción y comercialización, potencia al máximo las distorsiones sobre la asignación de recursos y discrimina a las actividades que contengan un número de eslabones productivos. De este modo se incentiva a las empresas a integrarse verticalmente para reducir la carga impositiva de sus insumos. Esta inducción artificial a la integración vertical atenta contra la descentralización y especialización del sistema productivo, reduciendo la eficiencia global de la economía.

Las empresas que producen bienes destinados a los mercados internacionales también pierden competitividad, aun cuando las exportaciones de bienes están exentas del Impuesto al Ingresos Brutos. En la práctica generalizada y aceptada de la devolución de los impuestos pagados por los bienes que se exportan. Con el IVA este cálculo es sencillo y así se hace con dicho impuesto nacional. Con el impuesto sobre las ventas finales el efecto no existe. En cambio, con el impuesto sobre los Ingresos Brutos resulta imposible el cálculo para proceder a la devolución.

Es necesario destacar que la reducción de tasa de una determinada actividad de la economía (por ejemplo agropecuaria), no implica la eliminación de los efectos negativos del impuesto en las demás etapas de la cadena económica.<sup>23</sup>

---

<sup>23</sup> Juan José Pron, Fernando Krvina, Gimena Martelli, Los beneficios de impuestos nacionales y provinciales y su impacto en Pymes mendocinas en los últimos cinco años, (Mendoza) 2013. Pág. 35 - 36

### **Alícuotas**

En la Provincia de Mendoza. Se sancionó la ley impositiva 2016. Entre los aspectos más sobresalientes del nuevo Código Fiscal. Está la ley 8837.

Mediante la citada ley se establecieron modificaciones al Código Fiscal provincial. A continuación se comentará las modificaciones más relevantes relacionadas a los Ingresos Brutos.

Una de ella es que se elevó a \$ 62.500.000 el monto de los ingresos gravados, no gravados y exentos obtenidos en el período fiscal anterior a considerar para la aplicación del incremento del 0,5% en la alícuota del impuesto aplicable a la industria.

También se elevó la escala de ingresos a considerar para el incremento de alícuota aplicables a las actividades de exportación de minas y canteras, comercio al por mayor, comercio minorista, expendio de comidas y bebidas, transporte y almacenamiento, comunicaciones, establecimientos y servicios de financiamiento, seguros, operaciones sobre inmuebles, servicios técnicos y profesionales, alquiler de cosas muebles y servicios sociales, comunales y personales, de acuerdo al siguiente detalle: cuando superen \$ 18.750.000 y sean inferiores a \$ 37.500.000, se aplicará un incremento de la alícuota del 0,5%, cuando supere los \$ 37.500.000 y sean inferiores a \$62.500.000, se incrementará el 0,75% y cuando superen \$ 62.500.000, será el 1%.<sup>24</sup>

### **Régimen general de retenciones**

La Resolución General 49/2015 establece un régimen de retención y control de impuestos sobre los ingresos brutos. La misma determina que:

*Los Sujetos Comprendidos: Quedan obligados a actuar como Agentes de Retención del Impuesto sobre los Ingresos Brutos, los sujetos que prestan servicios de gestión de pagos y cobros on line a través de sitios web respecto de:*

---

<sup>24</sup> Ley Impositiva 2016, Ley 8837

<http://www.chicolinodeluca.com.ar/detalle.php?a=provincia-de-mendoza.-se-sancionO-la-ley-impositiva-2016.-aspectos-salientes-del-nuevo-codigo-fiscal.-ley-8837&t=2&d=2148>

visto: 09/08/2016

a) *La totalidad de los pagos que realice por las adquisiciones de bienes, locaciones y/o prestación de servicios, y*

b) *Las recaudaciones, rendiciones periódicas y/o liquidaciones que efectúe a sus usuarios/clientes en el marco del sistema de pago que administra.*

*Para los casos del inciso b) del párrafo precedente, la retención procederá sólo respecto de los pagos de rendiciones o liquidaciones que cumplan concurrentemente las siguientes condiciones: 1. Que los compradores y/o titulares y/o usuarios de las tarjeta de créditos, de compras y/o pagos, tenga domicilio real y/o legal en la Provincia de Mendoza. 2. Que el monto del referido pago en su totalidad supere el importe de pesos tres mil (\$3.000). 3. Que no se hubiere aplicado el Régimen de Percepción previsto para titulares y/o administradores de sitios y/o portales virtuales de venta y/o subasta establecido en el Anexo XI de la Resolución General N° 30/99 y sus modificatorias.<sup>25</sup>*

### **Sistema Federal de Recaudación (SIFERE)**

SIFERE es el Sistema Federal de Recaudación a través del cual los contribuyentes de Convenio Multilateral realizan la presentación y pago de sus declaraciones juradas mensuales y anuales. En la actualidad comprende 2 formas de uso:

- El aplicativo SIFERE, que funciona bajo plataforma SIAP (AFIP): la última versión vigente es la 4.02, y lo deben utilizar todos los contribuyentes que aún no fueron incorporados a SIFERE WEB DDJJ.
- El sistema SIFERE WEB Módulo DDJJ, que funciona en el entorno de internet: vienen incorporándose al mismo los contribuyentes en tandas, en virtud de resoluciones generales dictadas por Comisión Arbitral. A este sistema se accede con clave fiscal AFIP.

A este aplicativo puede acceder todos los contribuyentes del Convenio Multilateral, deben utilizar el Sistema SIFERE para realizar las prestaciones y pagos de sus declaraciones juradas mensuales y anuales.

---

<sup>25</sup> Régimen de percepción, Resolución general 49/2015 de ATM

Progresivamente se van incorporando a todos al uso del Sistema SIFERE WEB DDJJ, y si no deben seguir utilizando el aplicativo SIFERE.<sup>26</sup>

### **Exenciones a los Impuestos de Ingresos Brutos**

Este beneficio, sólo alcanzará a los ingresos que se originen en la venta de bienes producidos y/o elaborados total o parcialmente en establecimientos ubicados en la provincia de Mendoza.

Como bien puede observarse de la lectura del Código Fiscal, más allá de las exenciones de carácter general para todo tipo de empresas (que desde ya, no son tan beneficiosas como hace algunos años atrás), prácticamente no existen ventajas destinadas específicamente a las PyMEs. Éstas solamente son mencionadas en el inciso r) del artículo 185, donde se hace referencia a las *Pequeñas y Medianas Empresas de capital nacional por las operaciones de bienes y servicios promocionados, cuyo destino sea la exportación*.<sup>27</sup>

### **IMPUESTOS A LOS SELLOS**

Se trata de un impuesto que resulta aplicado por cada uno de las 24 jurisdicciones en las que se divide la República Argentina (23 provincias y Capital Federal), cada una de ellas con legislación específica dictada, aunque, en términos generales, son similares.

Es importante destacar que el impuesto de los sellos nacional que fiscaliza y recauda la Administración Tributaria de Mendoza (A.T.M.) a diferencia del resto de los impuestos nacionales, tiene ámbito de aplicación únicamente en Capital Federal. En las provincias, cada Dirección de Rentas fiscaliza y recauda su impuesto de sellos, el cual sólo es de aplicación en la respectiva provincia.

El impuesto es aplicable sobre los actos y negocios jurídicos onerosos (ventas, alquileres, préstamos, cesión de derechos, etc.). Que se formalizan mediante instrumentos públicos o privados. Además, el impuesto se aplica sobre

---

<sup>26</sup> Comisión Arbitral del Convenio Multilateral.

<http://www.ca.gov.ar/faqs/preguntas-generales/sifere/sifere-faq> visto: 17/08/2016

<sup>27</sup> Juan Pron, Fernando Krvina, Gimena Martelli, Los beneficios de impuestos nacionales y provinciales y su impacto en Pymes mendocinas en los últimos cinco años, (Mendoza) 2013, Pág. 44.

determinadas operaciones crediticias que sin instrumentarse se realicen con entidades bancarias. En general, las distintas leyes consideran como “instrumento”, sujeto al gravamen a todo documento del que surja el perfeccionamiento de los actos y contratos alcanzados por el impuesto, de manera que revista los caracteres exteriores de un título jurídico, con el cual pueda ser exigido, el cumplimiento de las obligaciones, sin necesidad de otro documento y con presidencia de los actos, que efectivamente realicen los contribuyentes. Es decir, debe permitir ejecutar a la contraparte del negocio jurídico, para obligarla a cumplir con las obligaciones emanadas del contrato.<sup>28</sup>

El impuesto de sellos grava los contratos a título oneroso, por lo tanto cuando las PyMEs realicen este tipo de contratos, tendrá que tributar impuesto a los sellos.

### **Alícuotas**

Existe una gran dispersión de alícuotas en la legislación interprovincial. A los efectos de realizar una comparación, se relevó información de las últimas leyes impositivas publicadas por Errepar.

Las alícuotas a aplicar dependen según el tipo de contrato que se trate, a saber:

*Art. 6: de conformidad con lo dispuesto en el Código Fiscal, la alícuota aplicable para la determinación del Impuesto de Sellos es del uno y medio por ciento (1,5%), excepto los actos, contratos y operaciones que se indica a continuación:*

- a) Del dos por ciento (2%) en el caso de operaciones financieras con o sin garantías.*
- b) Del dos y medio por ciento (2,5%) en las operaciones sobre inmuebles radicados en la Provincia que se indican:*
  - 1. Los compromisos de compraventa,*
  - 2. Las transmisión de dominio a título oneroso,*
  - 3. Las permutas,*
  - 4. El otorgamiento de poder irrevocable para la transferencia de inmuebles.*

---

<sup>28</sup> Julián Alberto Martín, Conceptos básicos de teoría y técnica impositiva, Editorial Bureau, Marzo 1994, Pág. 101 - 102.



- c) *Del cuarto por ciento (4%) las transferencias de dominio, constitución de hipotecas y otros actos sobre inmuebles radicados en la Provincia de Mendoza, que se otorguen fuera de la misma.*
- d) *Los contratos e instrumentos que se refieran a las operaciones financieras, tributarán con la alícuota que corresponda, de acuerdo a la escala siguiente:*

RANGO	ALÍCUOTA
<i>Hasta \$ 300.000</i>	<i>0,00%</i>
<i>Desde \$ 301.000 a \$ 350.000</i>	<i>0,50%</i>
<i>Desde \$ 351.000 a \$ 400.000</i>	<i>1,00%</i>
<i>Desde \$ 401.000 en adelante</i>	<i>1,50%</i>

- e) *Del tres por ciento (3%) por la inscripción de vehículos cero kilometro y del uno y medio por ciento (1,5%) por la transferencia de dominio a título oneroso de vehículos usados en la medida que este acto se encuentre respaldado con factura de venta emitida en la provincia de Mendoza y que el vendedor figure en el Registro de agencias, concesionarios o intermediarios según se reglamente. El precio no podrá ser inferior al valor que establezca a tal efecto la Administración Tributaria Mendoza.*
- f) *Del cuatro por ciento (4%) por la inscripción de vehículos cero kilómetros o por transferencia de dominio a título oneroso de vehículos facturados en extraña jurisdicción o que el vendedor no cumpla lo estipulado en el inciso anterior. El precio no podrá ser inferior al valor que establezca a tal efecto la Administración Tributaria Mendoza.*
- g) *Contratos de locación, con destino a casa habitación, tributarán según la escala siguiente:*  
*Hasta \$ 60.000 anuales 0,5%*  
*Desde \$60.001 a \$ 120.000 anuales 1,0%*  
*Desde \$120.001 anuales en adelante 1.5%*
- h) *Del cuatro y medio por ciento (4,5%) la transmisión de dominios de inmuebles y rodados que se adquieran en remate público judicial o extrajudicial.*

- i) Del dos por ciento (2%) la prenda sobre automotores.*
- j) Del uno por ciento (1%) los contratos de construcción de obra pública comprendidos en la Ley N° 4.416 y sus modificatorias, por un monto superior a pesos diez millones (\$10.000.000).*

*Las alícuotas previstas en este artículo se incrementaran en un veinte por ciento (20%) cuando el valor imponible del acto, contrato u operación gravado, se exprese total o parcialmente en moneda extranjera.*

*Las alícuotas previstas en los incisos e) y f) se reducirá en un cincuenta por ciento (50%) para adquisición de vehículos 0km, que se incorporen a la actividad de transporte, identificada con el código 711411, en las planillas analítica de alícuota del Impuesto, Sobre los Ingresos Brutos anexa al artículo 3 de la presente ley. La Administración Tributaria Mendoza reglamentará la forma en que se computará la reducción.<sup>29</sup>*

### **Exenciones a Impuesto a los Sellos.**

El Código Fiscal de la provincia contempla en su artículo 240 algunas exenciones a la aplicación del Impuesto de Sellos, excepto cuando se refieran o relacionen con operaciones de préstamos garantizadas con determinados tipos de garantía, o que el destino del préstamo sea destinado a determinados fines tales como vivienda o actividades del sector primario, industrial, construcción, turismo, generación y distribución de energía, o determinada documentación comercial.<sup>30</sup>

### **CONCLUSIÓN**

En este capítulo se analizó los impuestos provinciales que se relacionan con las PyMEs, el principal impuesto es el del Ingresos Brutos, debido al porcentaje que éste representa en la recaudación de la provincia de Mendoza, si bien es un impuesto que se caracteriza por ser acumulativo y afecta de forma negativa a las PyMEs, ya sea bajando su competitividad o aumentando los costos. Es una fuente de obtención de recurso importantísima para la provincia ya que de él proviene el 77% de la recaudación.

---

<sup>29</sup> Ley Impositiva 2016, Ley 8837

<sup>30</sup> Código Fiscal de la Provincia de Mendoza 2016

Por otro lado en lo relacionado, a Impuestos a los Sellos, se hace hincapié en el Código Fiscal 2016, indica que actividades están gravadas, cuales son las exenciones y los requisitos necesarios para acceder a las mismas.

En conclusión debemos tener en cuenta que a nivel provincial si bien son variados los beneficios que establece el Código Fiscal, son pocos los que están apuntados a las PyMEs mendocinas.

**CAPITULO III: PRINCIPALES IMPUESTOS NACIONALES****INTRODUCCIÓN**

Los impuestos nacionales son los que concentran la mayor presión tributaria y dentro de estos se encuentra los denominados impuestos indirectos.

Esta clasificación entre impuestos indirectos y directos, reconoce como parámetro diferencial la característica de traslación o no del respectivo impuesto hacia las subsiguientes etapas de proceso económico, aunque en atención a la realidad económica actual, tal distinción pierde relevancia, ya que todos los impuestos en definitiva pueden ser trasladados.

Es necesario resaltar que este capítulo analizó, los distintos impuestos que se pretende, que el lector conozca de su existencia, los aspectos básicos y puntuales que se relacionará con las PyMEs.

**IMPUESTOS A LAS GANANCIAS**

En el artículo 1° de la ley 20.628 define como ámbito de aplicación del impuesto a las ganancias “todas las ganancias obtenidas por personas de existencia visible o ideal”, ya sea que dicho sujetos pasivos residan en el país o no, incluyendo dentro de ellos la sucesiones indivisas.

La legislación Argentina, en materia de imposición a la renta, adopta la denominada teoría de renta mundial, con relación al ámbito de aplicación espacial, de manera de someter al impuesto, a los ingresos de fuente Argentina cualquiera sea el sujeto, que los obtenga (del país o del exterior) y los ingresos provenientes de actividades desarrolladas en el exterior obtenidos por los sujetos residentes en el país.

En tal sentido, se entiende que son dos rentas de “fuente Argentina” aquellas que proviene de bienes situados, colocados o utilizados económicamente en el territorio de la República, de la realización en el territorio de la Nación de cualquier acto o actividad susceptible de producir beneficios, o de hechos ocurridos dentro del límite de la misma, sin tener en cuenta en tales casos la nacionalidad, domicilio o residencia del titular o de las partes que intervengan en las operaciones, ni el lugar de celebración de los contratos.

Los no residentes en el país, es decir los residentes del exterior tributan exclusivamente sobre sus ganancias de fuente argentina.

Respecto de las rentas de fuente extranjera, sujetas a imposición localmente, quedarían comprendidas las rentas provenientes de actividades desarrolladas en el exterior (criterio que aún no se definió por A.T.M.), por lo cual es válido sostener que sería necesario, cierta habitualidad en la obtención de ingresos del exterior para que tributen, el impuesto a las ganancias de nuestro país.<sup>31</sup>

### **Concepto de Ganancia**

Resulta transcendente definir el concepto de ganancia, ya que las mismas se encuentran incluidas dentro del objeto del impuesto.

Esta definición legal surge del 2° de la ley, el cual establece que, sin perjuicio de lo dispuesto especialmente en cada categoría y aun cuando no se indique expresamente en ellas, son ganancias:

- 1) Los rendimientos, rentas, beneficios o enriquecimientos susceptibles de una periodicidad, que implique la permanencia de la fuente, que los producen y su habilitación. Esta corriente se la denomina, teoría de la fuente, o clásica, o de la renta producto.
- 2) Las rentas, beneficios o enriquecimientos obtenidos por las sociedades o explotaciones unipersonales, aun cuando no cumplan las condiciones de permanencia y periodicidad de la fuente, salvo que, se trate de sujetos, que no sean sociedades de capital, desarrollen actividades comprendidas en los incisos f) y g) del artículo 79 de la ley referente a la cuarta categoría y las mismas no se complementaran con la explotación comercial, en cuyo caso será de aplicación lo dispuesto en el inciso anterior.

Las rentas comprendidas en este inciso responden a la denominada teoría del balance, o del incremento patrimonial, o de la renta ingreso.

Esta teoría toma en consideración al tipo de sujeto, que obtiene la renta, y no a la actividad donde se origina la misma, y resulta de aplicación para

---

<sup>31</sup> Julian Albeto Martín, Conceptos Básicos de Teoría y Técnicas Impositivas, Editorial Bureau, Marzo 1994, Pág. 46 - 47.

los contribuyentes que la doctrina ha denominado sujeto empresa, los cuales a continuación se detallan:

- Las sociedades de capital y el resto de las sociedades enunciadas en el artículo 69 de la ley del impuesto a las ganancias.
  - El resto de las sociedades o explotaciones unipersonales.
  - Los sujetos que desarrollen las actividades enunciadas en el artículo 79 inciso e) y f) que complementen su actividad principal con una explotación comercial.
- 3) Los beneficios obtenidos por la enajenación de bienes mueble amortizables, acciones, títulos, bonos y demás títulos valores, cualquiera fuere el sujeto que las obtenga.<sup>32</sup>

### **Alícuota vigente de impuesto a las ganancias**

Instituidas mediante el dictado de la reciente ley 27.346, que se publicó en el Boletín Oficial el 27 de diciembre del 2016. La ley sancionada por la Cámara de Diputados actualiza las escalas y las alícuotas en todos sus niveles.

En el artículo 1 inciso 8 de la ley 27.346 modifica el artículo 90. El impuesto se determina aplicando a la ganancia neta sujeta a impuesto – ganancia neta menos deducciones personales – una tasa progresiva según una escala de 9 tramos de ganancias, siendo sus tasas mínimas y máximas del 5% y el 35%, expresadas en la Tabla N°6.

Tabla N° 6: Alícuotas vigentes al Impuesto a las Ganancias

Ganancia neta imponible acumulada		Pagarán \$	Más el %	Sobre el excedente de \$
Más de \$	A \$			
0	20.000	0	5	0
20.000	40.000	1.000	9	20.000
40.000	60.000	2.800	12	40.000
60.000	80.000	5.200	15	60.000
80.000	120.000	8.200	19	80.000
120.000	160.000	15.800	23	120.000
160.000	240.000	25.000	27	160.000
240.000	320.000	46.600	31	240.000
320.000	En adelante	71.400	35	320.000

Fuente: Impuesto a las Ganancias, Art. 90.

<sup>32</sup> Ley de Impuesto a las ganancias N° 20.628.

Los montos previstos en este artículo se ajustarán anualmente, a partir del año fiscal 2018, inclusive, por el coeficiente que surja de la variación anual de la Remuneración Imponible Promedio de los Trabajadores Estables (RIPE), correspondiente al mes de octubre del año anterior al del ajuste respecto al mismo mes del año anterior.<sup>33</sup>

### **IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (I.V.A.)**

Este tributo está regulado por la ley N° 23.349, es tipificado como “I.V.A. de tipo consumo”, estructurado por el método de sustracción sobre base financiera y por la técnica de impuesto contra impuesto.

El gravamen recae en todas las fases de los ciclos de producción y distribución e impone en forma generalizada a las prestaciones de servicios.

Se trata de un impuesto que incide en cada etapa del proceso económico y no es acumulativo (es decir que el I.V.A. de una etapa, no es base imponible para la etapa siguiente). Es un impuesto que castiga a quién consume y no a quién fábrica o vende, pues si bien estos últimos son los responsables de liquidar el gravamen, el mismo es soportado por quien consume finalmente tales bienes o servicios, es decir, el consumidor final.

### **Características de este impuesto**

Los impuestos sobre el consumo según el volumen de transacciones que alcanza se clasifican en generales y específicos.

Generales: son aquellos que gravan consumos masivos vale decir grandes volúmenes de bienes y servicios. Ejemplo: I.V.A. y Impuesto sobre Ingresos Brutos.

Específicos: son aquellos que gravan determinados bienes y servicios también llamados consumos selectivos. Ejemplo: Impuestos Internos (impuesto de caja) estos impuestos tienen como objetivo extra fiscal que es desalentar el consumo de bienes que son nocivos para la sociedad, ejemplo: cigarrillo, alcohol.

---

<sup>33</sup> Ley de Impuesto a las Ganancias actualizada 27.346

Los impuestos sobre el consumo según la cantidad de etapas que gravan se clasifican en Plurifásicos y Monofásicos.

Plurifásicos: son aquellos que gravan todas las etapas del proceso productivo y distributivo hasta el consumidor final. Ejemplo el I.V.A., Impuestos sobre Ingresos Brutos.

Monofásicos: son aquellos que gravan una sola etapa del proceso productivo y distributivo generalmente la fabricación o elaboración y explotación. Ejemplo; impuesto internos hay un solo rubro que tiene la característica ser plurifásico que es el de objetos suntuarios (piedras preciosas, joyería) a un 20%.

Los impuestos sobre el consumo plurifásicos a su vez se clasifican en acumulativos y no acumulativos.

Acumulativos: son aquellos que no admite computar como crédito fiscal el gravamen abonado en la etapa anterior, sino que esta forma parte de la base imponible de las etapas siguientes, produciendo un efecto indeseable en finanzas públicas que es el efecto cascada o piramidación por el cual en el producto hay un alto componente impositivo.

Estos gravámenes son distorsivos para la economía porque influyen en las decisiones económicas, por el cual las empresas mientras más integradas estén pagaran menos impuestos que aquellas menos integradas. Ejemplo: impuestos internos, objetos suntuarios y también Impuestos sobre los Ingresos Brutos.

No acumulativos: son aquellos que no admiten computar como crédito fiscal el impuesto abonado, en la etapa anterior por lo tanto lo que se encuentra sujeto al impuesto es el valor agregado en cada etapa. Ejemplo: I.V.A. por lo tanto estos impuestos, tienen las características de ser neutrales a la economía, porque no interviene en los sistemas empresariales.

En conclusión podemos decir, que este impuesto es: general, plurifásico y no acumulativo.

Otra característica del I.V.A. es un impuesto territorial, grava los hechos o actividades que ocurre dentro del país (artículo 1 y 0.1. del Decreto



Reglamentario). Establece los hechos que pasan en la plataforma continental y en la zona económica exclusiva de las 200 millas Argentinas.

### **Objetivo del I.V.A.**

El objetivo del I.V.A. se encuentra estipulado en el artículo 1 y 3 de la ley N° 23.349. Básicamente grava los conceptos que se enumeran a continuación:

- a) Ventas de cosas muebles, incluidas las relacionadas con la actividad determinante de la condición de sujeto del impuesto.
- b) Obras, locaciones y prestaciones de servicios, excluidos los realizados en el país para ser utilizado en el exterior.

Dichas obras, locaciones o prestaciones de servicios se encuentran en el artículo 3 de la ley, estos son:

- a) Los trabajos realizados directamente o a través de terceros sobre inmueble ajeno.
  - b) Las obras efectuadas directamente o a través de terceros sobre inmueble propio.
  - c) La elaboración, construcción o fabricación de una cosa mueble – aun cuando adquiriera el carácter de inmueble por accesión – por encargo de un tercero, con o sin aporte de materias primas, ya sea que la misma suponga la obtención del producto final o simplemente constituya una etapa en su elaboración, construcción, fabricación o puesta en condiciones de utilización.
  - d) La obtención de bienes de la naturaleza por encargo de un tercero.
  - e) Las demás locaciones y prestaciones de servicio en general, que no estuviese incluidas en los incisos precedentes.
- c) Importaciones definitivas de cosas muebles.
  - d) Prestaciones realizadas en el exterior para ser utilizada en el país.

### **Sujetos Pasivos del I.V.A.**

Los sujetos pasivos del impuesto se encuentran previstos en el art.4 de la ley, son aquellos, quienes hagan habitualidad en la venta de cosas muebles, realicen locaciones o prestaciones gravadas, realicen importaciones definitivas de cosas

muebles y resulten prestatarios de las prestaciones, realizadas en el exterior para ser utilizadas en el país.

### **Alícuotas**

Las alícuotas vigentes son:

- a) Alícuota general 21%.
- b) Alícuota diferencial superior: 27%, para venta de gas, energía eléctrica (excepto alumbrado público) prestación de servicios de provisión de agua corriente, cloacales y de desagües y prestaciones efectuadas por quienes presten servicios de telecomunicaciones – con ciertas excepciones –, cuando la venta o prestación se efectuó fuera de domicilios destinados exclusivamente a la viviendas, casa de recreo o veraneo o terrenos baldíos y el comprador o usuario sea un sujeto del impuesto, categorizado como responsable inscripto o no inscripto.
- c) Alícuota diferencial reducida: 10,5%, aplicable a:
  - Trabajos realizados directamente o a través de terceros sobre inmueble ajeno, destinados a vivienda, excluidos los realizados sobre construcciones preexistentes que no constituyen obras en curso.
  - Intereses y comisiones de préstamos otorgados a responsable inscriptos en el I.V.A.
  - Intereses y comisiones de préstamos otorgados a empresas que presten el servicio público, de transporte automotor terrestre, de corta, media y larga distancia.
  - Venta de animales vivos de las especies bovinas, ovinas, camélidos y caprinos, sus carnes y despojos comestibles.
  - Ventas de frutas, legumbres y hortalizas, fresca, refrigeradas o congeladas.
  - Venta de granos – cereales y oleaginosas, excluidos arroz- y legumbres secas – porotos, arvejas y lentejas.
  - Determinadas obras, locaciones y prestaciones de servicios vinculadas con la obtención de animales vivos de las especies bovinas y ovinas, frutas, legumbres, hortalizas frescas, granos – cereales y oleaginosos, excluido arroz – y legumbres secas – porotos, arvejas y lentejas-.

- Venta de cuero bovino.
- Venta de miel de abeja a granel.
- Servicios de transporte de pasajeros terrestres, aéreos y acuáticos realizados en el país cuyo recorrido en viaje en Argentina no exceda los 100km.
- Servicios de asistencia médica y paramédica, que brinde o contraten las cooperativas, mutuales y los sistema de medicina prepaga, que no resulten exentos.
- Venta de diarios, revistas y publicaciones periódicas. En editoriales PyMEs está gravada al 10,5% la locación de espacios publicitarios.
- Venta de propano, butano y gas licuado de petróleo.
- Venta de fertilizantes químicos para uso agrícola.
- Venta de harina de trigo.
- Venta de pan, galletas, factura de panadería y/o pastelería y galletitas y bizcochos, elaborados exclusivamente con harina de trigo, sin envasar previamente para su comercialización.<sup>34</sup>

El I.V.A. resulta ser un impuesto que afecta significativamente a las PyMEs por su carácter regresivo. Además es un impuesto que no poseía demasiados beneficios vinculados, pero con la entrada en vigencia de la ley de beneficios impositivos N° 27.264, con ella la resolución 3945 de programa de recuperación productiva y la resolución 3946 de pago a cuenta impuestos débitos y créditos en cuentas bancarias para PyMEs, la cual analizaremos en el siguiente capítulo.

### **IMPUESTO A LA GANANCIA MÍNIMA PRESUNTA (IGMP)**

Este impuesto es regulado por la ley N° 25.063, los sujetos del impuesto tributan sobre los bienes situados en el país y sobre los bienes situados con carácter permanente en el exterior.

Son sujetos pasivos del impuesto:

- a) Sociedades, asociaciones civiles y fundaciones domiciliadas en el país.
- b) Empresas o explotaciones unipersonales ubicadas en el país, pertenecientes a personas domiciliadas en el mismo.

---

<sup>34</sup> Ley del Impuesto al Valor Agregado N° 23.349.

- c) Organismos comprendidos en el artículo 1° de la Ley N° 22.016, no incluidos en los incisos precedentes, es decir, empresas estatales o con participación del estado, con venta de bienes o prestación de servicios a título oneroso.
- d) Personas físicas y sucesiones indivisas por la titularidad de inmuebles rurales.
- e) Fideicomisos y Fondos Comunes de Inversión constituidos en el país.
- f) Establecimientos estatales domiciliados o ubicados en el país, pertenecientes a sujetos del exterior.

Considerando que los bienes que componen el activo del ente deben estar valuados de acuerdo a la norma legal, los mismos constituyen la base imponible del impuesto a la que se le aplicará la tasa del 1%.<sup>35</sup>

Una de las principales características del IGMP es que el impuesto a las ganancias determinado para el ejercicio fiscal por el cual se liquida el presente gravamen, podrá computarse como pago a cuenta del impuesto de esta ley.

En el caso de sujetos pasivos de este gravamen que no lo fueren del impuesto a las ganancias, el computo como pago a cuenta previsto en este artículo, resultará de aplicar la alícuota del 35% de la Ley de Impuesto a las Ganancias a la fecha del cierre del ejercicio que se liquida, sobre la utilidad impositiva a atribuir a los partícipes.

Si del cómputo previsto en los párrafos anteriores surgiera un excedente no absorbido, el mismo no genera saldo a favor del contribuyente en este impuesto, ni será susceptible de devolución o compensación alguna.

Si por el contrario, como consecuencia del resultar insuficiente, el impuesto a las ganancias, computable como pago a cuenta del presente gravamen, procediera en un determinado ejercicio el ingreso del impuesto de esta ley, se admitirá, siempre que se verifique en cualesquiera de los DIEZ (10) ejercicios siguientes un excedente del impuesto a las ganancias no absorbido, computar como pago a cuenta de este último gravamen, en el ejercicio en que tal hecho ocurra, el impuesto a la ganancia mínima presunta efectivamente ingresado y hasta su concurrencia, con el importe a que ascienda dicho excedente.

---

<sup>35</sup> Ley de Impuesto a la Ganancia Mínima Presunta N° 25.063.

**IMPUESTOS A LOS DÉBITOS Y CRÉDITOS BANCARIOS**

Regulado por la ley N° 25.413 y Decreto 380/01. Se considera objeto de este impuesto:

- a) Los créditos y débitos efectuados en cuentas – cualquiera sea su naturaleza- abiertas en las entidades regidas por la Ley de Entidades Financieras.
- b) Las operatorias que efectúen las entidades mencionadas en el inciso anterior en las que sus ordenantes o beneficiarios no utilicen las cuentas indicadas en el mismo, cualquiera sea la denominación que se otorgue a la operación, los mecanismos empleados para llevarla a cabo – incluso a través de movimiento de efectivo – y su instrumentación jurídica.
- c) Todos los movimientos de fondos, propios o de terceros, aún en efectivo, que cualquier persona, incluidas las comprendidas en la Ley de Entidades Financieras, efectué por cuenta propia o por cuenta y/o a nombre de otras, cualesquiera sean los mecanismo utilizados para llevarlos a cabo, las denominaciones que se les otorguen y su instrumentación jurídica, quedando comprendidos los destinados a la acreditación, a favor de establecimientos adheridos, a sistemas de tarjetas de crédito y/o débito.

En los casos previstos en los incisos b) y c) precedentes, se entenderá que dichas operatorias y/o movimientos, reemplazan los créditos y débitos aludidos en el inciso a), por lo que a tal fin, corresponderá aplicar el doble de la tasa vigente sobre el monto de los mismos.

Con respecto a los sujetos, hay que tener en cuenta que el impuesto se hallará a cargo: de los titulares de las cuentas bancarias a que se refiere al punto 1 de los incisos a) de los ordenantes o beneficiarios de las operaciones comprendidas en el inciso b), y en los casos previstos en el inciso c), de quien efectuó el movimiento de fondos por cuenta propia.<sup>36</sup>

**Alícuotas**

Es facultad del Poder Ejecutivo nacional establecer la alícuota aplicable, la cual actualmente se encuentra en SEIS POR CIENTO (6%), que es el máximo permitido por la ley.

---

<sup>36</sup> Ley N° 25.413 de Impuesto a los Débitos y Créditos Bancarios y Decreto 380/01.

Se trata de un impuesto con alta presión fiscal, lo cual va acompañado de una alta de evasión. Dicha situación se potencia como producto de la superposición de los demás impuestos, de que por sí generan una presión tributaria excesiva, lo que deriva indirectamente en que las empresas, en general no cumplan regularmente, con el objeto de mitigar dichos impactos en sus economías.

### **PRINCIPALES VENTAJAS IMPOSITIVAS A NIVEL NACIONAL**

#### **Sociedad de Garantía Recíproca (SGR).**

Este régimen consiste en lo siguiente; quien realice un aporte de dinero a una SGR antes de la fecha de financiación de su ejercicio fiscal y lo mantiene por dos años sin retirarlo, podrá deducir un importe equivalente al monto aportado, de la base imponible del impuesto a las ganancias.

El artículo 79 de la ley 24.467 ha establecido que *“los aportes de capital y los aportes al fondo de riesgo de los socios protectores y partícipes serán deducibles del resultado impositivo para la determinación del impuesto a las ganancias”*.

Es decir, por ejemplo si se estima que al 31/12/2015 se va a arribar a una ganancia imponible (la renta neta de todos los gastos y deducciones que la ley del impuesto a las ganancias permite), por ejemplo de \$ 100.000 y se realiza dicha inversión de \$ 100.000 en una SGR, pues bien, su resultado imponible pasa a ser cero y por ende su impuesto resultará ser cero.

Puede invertirse menos de \$ 100.000, es decir, puede invertirse el monto que se desee y en tal caso la deducción resultará ser parcial y proporcional a su aporte.

El mecanismo descrito, lo pueden utilizar también los empleados en relación de dependencia, quienes podrán evitar, que se les retengan impuestos, o bien lograr se les restituya las retenciones ya sufridas a lo largo del ejercicio en curso, siendo este un mecanismo de defensa, ante el injusto impuesto que genera la falta de una adecuada actualización de las deducciones, tabla Machinea, etc.

Si se retira el aporte antes de transcurrido los 2 años se pierde el beneficio de desgravación debiendo devolver el impuesto no pagado, más sus intereses y multas.

Este régimen ofrece un “bonus track”: si se invierte en una SGR, no sólo se evita pagar impuesto en el año de la inversión sino que reduce la base de cálculo de

anticipos a ingresar a cuenta del año fiscal subsiguiente, con la significativa ventaja financiera que se logra, con las altas tasas de inflación imperantes.

Y debe destacarse que lo invertido en una SGR, no está sujeto al pago del 35% de impuesto de igualación, en el caso de distribuirse la renta a los accionistas.

### **Beneficios para los socios**

#### **1. Beneficios socios participantes**

- Otorga garantías o avales a las pequeñas y medianas empresas, con el objeto de facilitarles el acceso al crédito y disminuirle a este tipo de empresas el costo del endeudamiento, destinado a equipamiento, aumento de capital de trabajo, etc.
- Exención impositiva: los aportes al capital pueden ser deducidos íntegramente de las utilidades imponibles, para la determinación de Impuesto a las Ganancias, en sus respectivas actividades, en el ejercicio fiscal en el que se efectivicen.
- Disminuyen los requerimientos de garantías frente entidades financieras, ya que se evalúa también en función del conocimiento de la empresa y su proyecto.
- Bajan la tasa de interés de las operaciones financieras
- Mejora su acceso al crédito.

#### **2. Beneficios de los socios protectores**

- Deducción impositiva: los aportes al fondo de riesgo son 100% deducibles (deberán permanecer al menos por dos años y la SGR debe mantener un stock de garantías promedio en su cartera por un valor equivalente al 80% del Fondo de Riesgo).
- Desarrollo de clientes y proveedores: posibilidad de acompañamiento de proveedores en la política de expansión de las grandes empresas.<sup>37</sup>

---

<sup>37</sup> Fernando Guillermo Álvarez, Beneficios impositivos para quienes inviertan en alguna Sociedad de Garantía Recíproca, El Cronista, Febrero del 2016.

<http://www.cronista.com/fiscal/Beneficios-impositivos-para-quienes-inviertan-en-alguna-Sociedad-de-Garantia-Reciproca-20160222-0026.html> Visto: 15/08/2016

**Programas que benefician a las PyMEs****a) Programa de crédito fiscal para capacitación**

Este programa permite a las PyMEs obtener reintegros sobre la inversión que realicen las empresas de todo el país, en la capacitación de sus recursos humanos, ya sea en actividades abiertas, dictadas en instituciones públicas o privadas; o cerradas, como cursos a medida de la empresa. Estos reintegros se materializan con la emisión de un bono de crédito fiscal, a favor de la empresa que realice dicha inversión y presente su solicitud en el programa de Crédito Fiscal del Ministerio de Industria.

El programa contempla dos modalidades:

- Grandes Empresas o PyMEs cedentes: pueden presentarse grandes empresas o PyMEs que financian la capacitación de otras empresas PyMEs o emprendedores y reciben el reintegro a través de Bonos de Crédito Fiscal.
- Empresas PyMEs – Beneficiarias: las empresas PyMEs podrán solicitar el reintegro de actividades de capacitación realizadas por sus dueños y/o empleados en relación de dependencia.

Para empresas PyMEs, el beneficio máximo alcanza al 8% de la masa salarial anual con los otros límites descritos en el Reglamento 2013.

El reintegro puede ser desde el 60% y alcanzar el 100% del monto de las actividades de capacitación si se cumplen, con los requisitos de priorización: Localización productiva de las empresas, actividad económica dentro de las cadenas del PEI 2020, tipo de actividad de capacitación (abierta) y temáticas (Cursos técnicos, producción y tecnología).<sup>38</sup>

**b) Reintegros a la exportación**

El régimen consiste en la devolución total o parcial de los tributos interiores, que se hubieran pagado en las distintas etapas de producción y comercialización de las mercaderías, a exportar manufacturadas en el país, nuevas y sin uso.<sup>39</sup>

---

<sup>38</sup> Presidencia de la Nación

<https://www.argentina.gob.ar/programa-de-credito-fiscal-para-capacitacion>

Visto: 16/08/2016

<sup>39</sup> Ministerio de Producción

<http://www.produccion.gob.ar/reintegros-a-la-exportacion/> Visto: 17/08/2016



**c) Régimen admisión temporaria**

Es el régimen que permite el ingreso, dentro del territorio aduanero de nuestro país, con suspensión de los derechos y tasas a la importación, de mercaderías importadas con un propósito definido, y destinadas a ser reexportadas (en su estado originario o tras determinadas transformaciones) dentro de un plazo preestablecido de tiempo.<sup>40</sup>

**d) Régimen de Draw – Back**

Es el régimen aduanero, en virtud del cual se restituyen, total o parcialmente, los importes, que se hubieran pagado en concepto de tributos que gravaron la importación para consumo, siempre que la mercadería fuere exportada para consumo:

- a) luego de haber sido sometida en el territorio aduanero a un proceso de transformación, elaboración, combinación, mezcla, reparación o cualquier otro perfeccionamiento o beneficio;
- b) utilizándose para acondicionar o envasar otra mercadería que se exportare. La mercadería objeto de importación a tener en cuenta, no podrá haber sido liberada a plaza más allá de un año, de la fecha de oficialización del permiso de embarque. La liquidación de este beneficio corre a cargo de la DGA y se realiza de acuerdo a una solicitud de tipificación presentada por el exportador (consultar Resolución 177/91). Dichas tipificaciones son actualizadas por la Secretaría de Industria, Comercio y de la Pequeña y Mediana Empresa.<sup>41</sup>

**e) Régimen de importación de bienes integrantes de “Grandes Proyectos de Inversión”**

Es un incentivo promocional dirigido a alentar las inversiones con el fin de aumentar la competitividad, de los productos industrializados, a través de la incorporación de tecnología, de última generación, la certificación de calidad, el aumento de la capacitación, de los recursos humanos y la inversión en tareas de

<sup>40</sup> Proyecto de Promoción de las Exportaciones de Agroalimentos Argentinos  
<http://www.proargex.gob.ar/index.php/servicios/info-comercial/40-estimulos-a-las-exportaciones?start=4> Visto: 17/08/2016

<sup>41</sup> Proyecto de Promoción de las Exportaciones de Agroalimentos Argentinos  
<http://www.proargex.gob.ar/index.php/servicios/info-comercial/40-estimulos-a-las-exportaciones?showall=1> Visto:17/08/2016

investigación y desarrollo. Para ello se establece el pago del 0% en concepto de Derechos de importación, para todos los bienes nuevos, que formen parte de nuevas líneas de producción completas y autónomas, así como se prevee la misma desgravación para una parte porcentual de su valor en carácter de repuestos.<sup>42</sup>

#### **f) Régimen de Importación de “Líneas de Producción Usadas”**

El Régimen de Importación de Líneas de Producción Usadas beneficia la importación de líneas de producción completas, autónomas y usadas, mediante la reducción de los Derechos de importación y la exención, del pago de la tasa de comprobación de destino y tasa de estadística para todos los bienes usados, que formen parte de líneas completas y autónomas, y que integren los proyectos amparados por la Normativa Legal. Los bienes usados a importarse deberán formar parte exclusivamente de una línea de producción completa y autónoma, a ser instalada por la solicitante, dentro del ámbito, donde funciona la empresa y ser imprescindibles para la realización, del proceso productivo objeto de la petición. La mencionada línea de producción, a su vez, deberá ser parte de una nueva planta industrial o implicar la ampliación, diversificación o modernización de una planta industrial existente. Tal planta industrial deberá dedicarse a la producción, de bienes tangibles. Los bienes usados, importados mediante el Régimen, no podrán tener una antigüedad superior al CINCUENTA POR CIENTO (50%) de su vida útil.<sup>43</sup>

#### **g) Régimen de incentivo para la producción de bienes de capital**

ES UN BENEFICIO (o subsidio) que otorga el GOBIERNO NACIONAL, y consiste en entregar un monto equivalente al 14 % de la FACTURACION DE VENTA que hagan los FABRICANTES. Es el Incentivo fiscal para la producción de Bienes de Capital, Informática y Telecomunicaciones (Decreto PEN 379/2001).

---

<sup>42</sup> Ministerio de Producción

<http://www.produccion.gob.ar/regimen-de-importacion-de-bienes-de-grandes-proyectos-de-inversion/> Visto:17/08/2016

<sup>43</sup> Ministerio de Producción

<http://www.produccion.gob.ar/regimen-de-importacion-de-lineas-de-produccion-usadas/> Visto:17/08/2016

Todo tipo de máquinas e implementos utilizados en cualquier etapa del proceso productivo industrial, agropecuario, minero o forestal. Se agregan también productos de informática, telecomunicaciones y plantas llave en mano.<sup>44</sup>

#### **h) Beneficios en el IVA para PyMEs.**

1. Menos retenciones de Ganancias e IVA: la idea principal es minimizar los saldos a favor que tengan las PyMEs, ya que los montos mínimos sujetos, a retenciones de estos impuestos, no se actualizan desde 2000 y 2003, respectivamente. En el régimen General de Ganancias, se eleva el monto mínimo un 400% en promedio, mientras que en el régimen General de retención de IVA se aumenta el mínimo, sujeto a retención un 135 por ciento. Estos umbrales se elevan para todos, incluso para personas físicas. En Ganancias, el monto no sujeto a retención pasaría de \$1.200 a \$5.000, mientras que en el IVA de 10.000 a 23.500 pesos.
2. Certificado de exclusión automático: si las retenciones y percepciones de una PyME, son mayores al saldo técnico (IVA cobrado en las ventas menos, IVA pagado en las compras), se generan en la compañía saldos de libre disponibilidad. “Y en ciertas ocasiones son de difícil absorción”, especificaron, por lo cual la compañía puede solicitar un certificado de exclusión. A su vez, se reduce a la mitad la proporción de saldos a favor de libre disponibilidad sobre el promedio del IVA, determinado en los últimos 12 meses (antes era de 20%, ahora es de 10%).
3. Pago del IVA trimestral: es la tercera medida clave, que podría beneficiar a más de 900.000 PyMEs en todo el país. “Algunas PyMEs, deben ingresar el IVA facturado sin haberlo cobrado de sus clientes, pues su ciclo de cobranza habitualmente excede el mes”, explicaron desde el organismo. Por ejemplo, El IVA facturado en junio, julio y agostos se abonará en septiembre, y así sucesivamente durante un

---

<sup>44</sup> Estudio Carlos A. Biañ y Asociados – Consultores.

<http://www.beneficiosindustria.com.ar/regimen-de-incentivo-fiscal-para-los-fabricantes-de-bienes-de-capital.html> Visto:17/08/2016

año. Si bien el pago es trimestral, la declaración jurada se sigue presentando cada mes.<sup>45</sup>

#### **i) Régimen simplificado para pequeños contribuyentes**

Es un régimen opcional y simplificado para pequeños contribuyentes.

Consiste en un tributo integrado de cuota fija que tiene 2 componentes:

a) Impuesto integrado, establecido por categorías denominadas sobre la base de:

- Ingresos brutos obtenido según facturación
- Superficie afectada a la actividad,
- Energía eléctrica consumida y,
- El monto de los alquileres devengados.

b) Cotización previsional fija, que son los aportes de jubilación y de obra social.

El objetivo del Monotributo es simplificar el cumplimiento de las obligaciones impositivas de Ganancias e Impuesto al Valor Agregado, y de seguridad social (jubilación y obra social) para los pequeños contribuyentes.

Los beneficios que otorga el Monotributo son:

- 1) Integración del sistema tributario y previsional vigente, dejando de lado la informalidad.
- 2) Contar con obra social y una prestación básica universal (jubilación).

A nivel impositivo, con el pago mensual de una cuota única el monotributista está cumpliendo con las siguientes obligaciones:

- 1) Impuesto a las Ganancias.
- 2) Impuesto al Valor Agregado.
- 3) Aportes del sistema Integrado previsional Argentino (SIPA).
- 4) Aporte al Sistema Nacional del Seguro de Salud.

Podrán ser monotributistas:

- Las personas físicas que realicen: venta de cosas muebles, locaciones y/o prestaciones de servicio.
- Las sucesiones indivisas que continúan la actividad de la Persona Física.

---

<sup>45</sup> Guillermo LoCane, IVA: importantes beneficios del paquete pyme que ya están vigentes, El Blog del Contador LoCane, Mayo de 2016.

<http://blogs.perfil.com/contadorlocane/2016/05/17/iva-importantes-beneficios-del-paquete-pyme-que-ya-estan-vigentes/> Visto:17/08/2016

- Integrantes de cooperativas de trabajo.
- Sociedades de Hecho e Irregulares (máximo de 3 socios).

Los requisitos a tener en cuenta para adherirse al régimen son:

- Haber obtenido en los doce (12) meses calendarios inmediatos anteriores a la fecha de la adhesión, ingresos brutos provenientes de las actividades a ser incluidas inferiores o iguales a doscientos mil pesos (\$200.000).
- De tratarse de ventas de cosas muebles que hubieran superado la suma mencionada en el punto anterior y hasta la de trescientos mil pesos (\$ 300.000), cumplir el requerimiento de cantidad mínima al personal, que para cada caso se detalla en la siguiente tabla.

Ingresos Brutos	Cantidad Mínima de Empleados
Hasta \$ 470.000	1
Hasta \$ 540.000	2
Hasta \$ 600.000	3

- No supere en el periodo de doce (12) meses, los parámetros máximos de las magnitudes físicas y alquileres devengados que se establece para su categorización a los efectos del pago del impuesto integrado que les correspondiera realizar;
- Que el precio unitario de venta de cosa mueble no supere los \$ 2.500.
- No realicen más de tres (3) actividades simultáneas o no posean más de tres (3) unidades de explotación.
- Que no realicen importaciones de cosas muebles y/o servicios.

Importante: para el inicio de actividades, solo debe tener en cuenta la superficie afectada a la actividad y de corresponder el monto pactado, en el contrato de alquiler respectivo. De no contar con estos parámetros deberá realizar una estimación razonable.

Los montos del impuesto y aportes a ingresar dependerán de la categoría, en la que se encuadre el contribuyente (de acuerdo a los parámetros establecidos: ingresos brutos, actividad, cantidad mínima de empleados, superficie afectada, energía eléctrica consumida anualmente,

monto de alquileres devengados anualmente), la que deberá actualizarse cuatrimestralmente.<sup>46</sup>

### **CONCLUSIÓN**

Hemos analizado los impuestos nacionales que afectan a estas entidades y como resultan una gran carga para las misma, la cual termina siendo un limitante en distintos aspectos que abarcan el desempeño y desarrollo de una PyME, más allá de la pura obligación tributaria.

Los beneficios fiscales existen, pero parece no cubrir totalmente a estas empresas ya que se trata de beneficios, para actividades específicas y para acceder a ellas, piden innumerables requisitos lo que agrava la situación económica de estas empresas.

Como hemos visto estos impuestos han tenido un gran impacto en las PyMEs, pero en medio de esta investigación surgieron nuevas medidas para beneficiarlas, apoyadas por el gobierno actual destinadas a beneficiar a las mismas. Éstas son la ley 27.264 de beneficios fiscales para PyMEs y ley 27.260 de blanqueo de capitales.

---

<sup>46</sup> Régimen Simplificado para Pequeño Contribuyentes, Ley de Monotributo N° 24.977

## **CAPITULO IV: NORMATIVAS ESTABLECIDAS PARA BENEFICIAR A LAS PYMES**

### **INTRODUCCIÓN**

En medio de la investigación surgió la ley 27.264 promulgada por el Gobierno nacional, dirigida a beneficiar a las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPyMEs), no solo impositivamente, sino que también buscando fomentar el empleo y las inversiones productivas.

Esta normativa, establece la implementación de un sistema de asistencia e incentivos para estas empresas con el objetivo de crear nuevos puestos de trabajos. Además, crea un Régimen de fomento de inversiones productivas para las PyMEs, que tendrá vigencia hasta el 31 de diciembre del 2018.

Esta ley apunta a favorecer las inversiones en fabricación, importación y para la compra de bienes de capital nuevos o usados, excluyéndose los automóviles. Otro punto importante en esta ley es la incorporación de los REPRO (Programas de Recuperación Productiva), que se eleva un 50% en el caso de las PyMEs.

En tanto, las PyMEs que realicen inversiones productivas tendrán derecho a computar como pago a cuenta en concepto de Impuesto a las Ganancias un 10% sobre el valor de las inversiones productivas, pero no podrán superar el 2% del promedio de los ingresos netos mensuales obtenidos en concepto de ventas, prestaciones o locaciones de obra o de servicios.<sup>47</sup>

Otra normativa regulada es la ley 27.260 de blanqueamiento de capitales, ésta iniciativa va de la mano del proyecto para pagarles los juicios a los jubilados. Qué hay que hacer para acceder cuanto habrá que pagar según los montos blanqueados y que pasará en los próximos años con Bienes Personales, Ganancia Mínima Presunta y Ganancias.

---

<sup>47</sup> El Cronista, El Gobierno promulgo la ley de promoción de inversiones para pymes. <http://www.cronista.com/economiapolitica/El-Gobierno-promulgo-la-Ley-de-promocion-de-inversiones-para-pymes-20160801-0056.html> visto: 29/08/2016

**TRATAMIENTO IMPOSITIVO**

Según el artículo 4 de la presente ley, dispone un tratamiento especial para el fortalecimiento de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresa.

Este tratamiento impositivo especial. Está destinado a los sujetos que encuadren en la categoría de Micro, Pequeñas y Medianas Empresas según los términos del artículo 1 de la ley 25.300 y sus normas complementarias.

**Beneficios que establece la ley**

Para comenzar en el art. 5 se establece la exclusión del Impuesto a la Ganancia Mínima Presunta. No le será aplicable a estas empresas, con efecto para los ejercicios fiscales que se inicien a partir del día 1 de enero de 2017.

Con respecto a los Impuesto sobre los Créditos y Débitos. La ley dice en su art. 6, podrán ser computados en un cien (100%) como pago a cuenta del impuesto a las ganancias por las empresas que sean consideradas “micro” y “pequeñas” y un cincuenta por ciento (50%) por las industrias manufactureras consideradas “medianas – tramo 1” – en los términos del art. 1 de la ley 25.300 y sus normas complementarias.

El cómputo del pago a cuenta podrá efectuarse en la declaración jurada anual del impuesto a las ganancias o sus anticipos. El remanente no compensado no podrá ser objeto, bajo ninguna circunstancia, de compensación con otros gravámenes a cargo del contribuyente o de solicitudes de reintegro o transferencia a favor de terceros.

Cuando se trate de crédito de Impuesto a las Ganancias, correspondiente a los sujetos no comprendidos en el art. 69 (Sociedades de capital), de la ley de dicho impuesto, el referido pago a cuenta se atribuirá a cada uno de los socios, asociados partícipes, en la misma proporción en que participan de los resultados impositivos de aquellos.

No obstante, la imputación a que se refiere el párrafo anterior, sólo procederá, hasta el importe del incremento de la obligación fiscal producida, por la



incorporación, en la declaración jurada individual, de las ganancias de la entidad que origina el crédito.

Cuando el crédito de impuesto previsto en los párrafos anteriores, más el importe de los anticipos determinados, para el impuesto a las ganancias, calculados conforme a las normas respectivas, superen la obligación estimada del período, para dichos impuestos, el contribuyente podrá reducir total o parcialmente el importe a pagar, en concepto de anticipo, en la forma, plazo y condiciones que al respecto establezca la Administración Federal de Ingresos Públicos (AFIP), entidad autárquica en el ámbito del Ministerio de Hacienda y Finanzas Públicas.

El importe del impuesto computado como crédito del Impuesto a las Ganancias, no será deducido a los efectos de la determinación de este tributo.

En lo que respecta a Impuesto al Valor Agregado (art. 7), podrá ingresar el saldo resultante de la declaración jurada, en la fecha correspondiente al segundo mes inmediato, al siguiente de su vencimiento original, en las condiciones que establezca la AFIP.

En caso de que los beneficiarios de esta ley tengan existencia de saldos acreedores y deudores, su compensación se ajustará a la normativa vigente, teniendo en cuenta las pautas operativas estipuladas, por la referida compensación, aquellos podrán ser objeto de devolución, a pedido del interesado, y atento al procedimiento, que a tal fin prevea el organismo recaudador.

Se autoriza al Poder Ejecutivo nacional, a emitir bonos de deuda pública, cuya suscripción será voluntaria, a los fines de que la AFIP lleve a cabo la devolución prevista, en el párrafo anterior para los saldos existentes previos a la sanción de esta ley.

La AFIP ha implementado procedimientos tendientes a simplificar la determinación, e ingreso de los impuesto nacionales para la Micro, Pequeñas y Medianas Empresas, para lo cual llevará a cabo las acciones necesarias para desarrollar un sistema de ventanilla única.

Se establecen facultades al Poder Ejecutivo nacional para implementar programas tendientes a compensar a Micro, Pequeñas y Medianas Empresas en

las zonas de frontera, que este establezca por asimetrías y desequilibrios económicos, provocados por razones de competitividad con países limítrofes, para lo cual podrá aplicar en forma diferencial y temporal herramientas fiscales así como incentivos a las inversiones productivas y turísticas.

Los beneficios impositivos que otorga la presente ley, tendrán un diferencial mínimo de cinco por ciento (5%) y como máximo quince por ciento (15%), cuando las mismas se desarrollen en actividades identificadas como pertenecientes a una economía regional. Se instruye al Ministerio de Agroindustria y al Ministerio de Hacienda y Finanzas a establecer el alcance de los sectores y de los beneficios aquí referidos.

### **Fomento a las inversiones**

Se crea un Régimen de Fomento de Inversiones para las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas, que realicen inversiones productivas.

Se entiende por inversiones productivas, las que se realicen por bienes de capital u obras de infraestructura, en las formas y condiciones que establezca la reglamentación.

Las inversiones en bienes de capital deben tener por objeto, la compra, construcción, fabricación, elaboración o importación definitiva de estos bienes, nuevos o usados, excluyendo a los automóviles. Dichos bienes además deben revestir la calidad de amortizables, para el Impuesto a las Ganancias, incluyéndose las adquisiciones de reproductores, quedando comprendidas las hembras, cuando fuesen de pedigrí o puros por cruce, según lo establezca la reglamentación.

Hay que tener en cuenta que existen ciertas exclusiones a este régimen. No podrán acogerse al tratamiento dispuesto por el presente régimen, quienes se hallen en algunas de las siguientes situaciones:

- a) Declarados en estado de quiebra, respecto de los cuales no se haya dispuesto, la continuidad de la explotación, conforme a lo establecido en la ley 24.522 y sus modificatorias;

- b) Querrellados o denunciados penalmente con fundamento en la ley 24.769 y sus modificatorias, a cuyo respecto se haya formulado el correspondiente requerimiento fiscal de elevación a juicio antes de la exteriorización de la adhesión al régimen;
- c) Denunciados formalmente, o querrellados penalmente por delitos comunes que tengan conexión con el incumplimiento de sus obligaciones tributarias o las de terceros, a cuyo respecto se haya formulado el correspondiente requerimiento fiscal de elevación a juicio antes de la exteriorización de la adhesión al régimen;
- d) Las personas jurídicas – incluidas las cooperativas- en las que, según corresponda, sus socios, administradores, directores, síndicos, miembros de consejo de vigilancia, consejeros o quienes ocupen cargos equivalentes en las mismas, hayan sido denunciados formalmente o querrellados penalmente, por delitos comunes que tengan conexión con el incumplimiento de sus obligaciones tributarias o las de terceros, a cuyo respecto se haya formulado el correspondiente requerimiento fiscal de elevación a juicio antes de la exteriorización de la adhesión al régimen.

El acaecimiento de cualquiera de las circunstancias mencionadas anteriormente, será causal de caducidad total del tratamiento fiscal de que se trata. Estas disposiciones serán aplicables a las inversiones productivas que se realicen entre las 1 de julio de 2016 y el 31 de diciembre de 2018 ambas fechas inclusive.

Esta ley alcanza todos los tributos, entendiéndose por tales los impuestos directos, tasas y contribuciones impositivas, que tenga como sujeto pasivos a las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas.

Las mismas no podrán ver incrementada su carga tributaria total, considerada en forma separada en cada jurisdicción determinada, en los ámbitos nacionales, provinciales y municipales, siempre y cuando las provincias adhieran, a través del dictado de una ley, en la cual deberán invitar expresamente a las municipalidades, de sus respectivas jurisdicciones a dictar las normas legales pertinentes en igual sentido.

Las inversiones productivas se consideran realizadas en el año fiscal o ejercicio anual en que se verifique su habilitación o su puesta en marcha y su afectación a la producción de renta gravada, de acuerdo con la ley de Impuesto a las Ganancias y sus modificaciones. De manera excepcional podrán solicitarse habilitaciones parciales de conformidad a los mecanismos que para tal fin habilite la reglamentación.

Los beneficios caducarán cuando, en el ejercicio fiscal en que se computó el beneficio, y el siguiente, la empresa redujera el nivel de empleo, en las formas y condiciones que establezca la reglamentación.

Si los bienes u obras que dieron origen al beneficio dejaran de integrar el patrimonio de la empresa no será causal de caducidad:

- a) El reemplazo del bien por otro cuando el valor de este último fuera igual o mayor precio de venta del bien reemplazado o cuando se produjera su destrucción por caso fortuito o fuerza mayor, en las formas y condiciones que establezca la reglamentación y;
- b) Cuando haya transcurrido un tercio de la vida útil del bien que se trate.

La consecuencia de la caducidad, según corresponda a cada caso, ingresare el Impuesto a las Ganancias, correspondiente a pago a cuenta, cuyo cómputo resultó improcedente o ingresare el monto del bono de crédito fiscal aplicado, cancelándose el remate. En ambos casos deberán abonarse los intereses resarcitorios y una multa equivalente al cien por ciento (100%) del gravamen ingresado en defecto.

A tales efectos la AFIP, dictará las normas de control que estime necesarias para verificar la procedencia del cómputo de los beneficios establecidos, pudiendo incluso instrumentar la utilización de la franquicia mediante una cuenta corriente computarizada, cualquiera sea la categoría de la empresa beneficiaria, comprendida en el art. 1 de la ley 25.300 y el objeto de la inversión realizada.

En todo lo no previsto, se aplicarán supletoriamente las normas de la ley de Impuesto a las Ganancias; ley 11.683 y sus modificaciones, y de la ley de Impuesto al Valor Agregado y sus modificaciones.

**Pago a cuenta en el impuesto a las ganancias por inversiones productivas**

Las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas, que realicen inversiones productivas definidas anteriormente, tendrá derecho a computar como pago a cuenta y hasta la concurrencia del monto de la obligación que en concepto, de Impuesto a las Ganancias, se determine en relación al año fiscal o ejercicio anual de que se trate, la suma que resulte. La reglamentación dispondrá el procedimiento que deberá aplicar los socios de las sociedades o los titulares de empresas unipersonales, que califique en esta categoría a efectos de que pueda computarse el referido pago a cuenta en su obligación anual. Dicho beneficio, resulta incompatible con el régimen de venta, como así también, con otros regímenes promoción industrial o sectorial, generales o especiales dispuestos en otros cuerpos legales, estén o no concebidos.

El importe computable como pago a cuenta surgirá de aplicar la tasa del diez por ciento (10%) sobre el valor de la o las inversiones productivas, realizadas durante el año fiscal o ejercicio anual, según corresponda, y no podrá superar el monto que se determine mediante la aplicación del dos por ciento (2%), sobre el promedio de los ingresos netos obtenido en concepto de ventas, prestaciones o locaciones de obra o de servicios, según se trate, correspondiente al año fiscal o ejercicio anual, en el que se realizaron las inversiones y el anterior. El importe de dichos ingresos netos se calcula con arreglo a las disposiciones de la ley de Impuesto al Valor Agregado.

En el caso de las industrias manufactureras Micro, Pequeñas y Medianas – tramo 1- en los términos del art. 1 de la ley 25.300 y sus normas complementarias, el límite porcentual establecido de incrementará a un tres por ciento (3%).

**Nuevas empresas**

En lo que respecta a nuevas empresas que inicien sus actividades dentro del plazo establecido por la presente ley, realicen durante el mismo inversiones productivas y al cierre del año fiscal o ejercicio anual, según corresponda, en el que aquellas se materializaron, determinen en el Impuesto a las Ganancias la respectiva obligación, en medida tal que no pueden computar total o parcialmente el importe del referido pago a cuenta, calculado mediante la aplicación del diez

(10%), del valor de tales inversiones, podrán imputarlo hasta su agotamiento contra la obligación, que por dicho gravamen liquiden en los años fiscales o ejercicios anuales inmediatos siguientes al indicado, siempre que conservaren su condición de Micro, Pequeñas y Medianas Empresas. Transcurridos cinco (5) años fiscales o ejercicios anuales posteriores a aquel en el que se originó el pago a cuenta, la suma que aún reste por tal concepto, no podrá computarse en años o ejercicios sucesivos. El saldo en ningún caso dará lugar a devolución a favor del beneficio.

El beneficio que derive del cómputo del pago a cuenta establecido en la presente ley estará exceptuando de tributar Impuesto a las Ganancias y, a los efectos de la aplicación de la retención con carácter de pago único y definitivo.

**Bono de crédito fiscal por inversiones en bienes de capital y en obras de infraestructura.**

Establece un régimen especial de fomento a la inversión para las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas, por sus créditos fiscales en el Impuesto al Valor Agregado que hubiesen sido originados en inversiones productivas. Los sujetos a que se refiere el párrafo anterior; en oportunidad de verificarse la fecha de vencimiento general que fije la AFIP, para la presentación de la declaración jurada anual, del Impuesto a las Ganancias correspondiente a las sociedades comprendidas en el art. 69, o a las personas físicas y sucesiones indivisas, según corresponda, podrán solicitar que los mencionados créditos fiscales se conviertan en un bono intransferible utilizable para la cancelación de tributos nacionales, incluidos los aduaneros, en las condiciones y plazos que establezca el Poder Ejecutivo nacional.

El bono de crédito fiscal mencionado no podrá ser utilizado para la cancelación de gravámenes con destino exclusivo al financiamiento de fondos con afectación específica. Tampoco podrá utilizarse el bono referido para cancelar deudas anteriores a la efectiva incorporación del beneficiario al régimen de la presente ley y, en ningún caso, eventuales saldos a su favor darán lugar a reintegros o devoluciones por parte del Estado nacional.

Los bienes de capital comprendidos en el presente régimen son aquellos que revistan la calidad de bienes amortizables para el impuesto a las ganancias. No será de aplicación el régimen establecido, al momento de la solicitud de conversión del saldo a favor, los bienes de capital que no integren el patrimonio de los contribuyentes, excepto cuando hubiere mediado caso fortuito o de fuerza mayor, tales como incendios, tempestades u otros accidentes o siniestros, debidamente probados.

En el supuesto caso de contrato de leasing. Cuando los bienes de capital se adquieran de esta manera, los créditos fiscales correspondientes a los cánones y a la opción de compra, sólo podrán computarse, a los efectos de este régimen, luego de verificarse la fecha de vencimiento general para la presentación de la declaración jurada anual, del Impuesto a las Ganancias correspondiente al periodo en que se haya ejercido la citada opción.

La ley establece un cupo fiscal anual destinado a la conversión de bonos de crédito fiscal, que ascenderá a pesos cinco mil millones (\$5.000.000.000), los que se asignaran de acuerdo con el mecanismo que establezca el Poder Ejecutivo nacional y en los porcentajes que este disponga de bienes de capital y obras de infraestructura.

El Poder Ejecutivo nacional informara trimestralmente a las Comisiones de Presupuesto y Hacienda de ambas Cámaras del Congreso Nacional sobre la distribución del cupo establecido.

### **Financiamiento para las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas**

Se establecen nuevas modificaciones a la ley de obligaciones negociables. Sujetos habilitados a contraer empréstitos mediante obligaciones negociables. El artículo 1 de la ley 23.576, las sociedades por acciones, las sociedades de responsabilidad limitada, las cooperativas y las asociaciones civiles constituidas en el país, y las sucursales de las sociedades por acciones constituidas en el extranjero, en los términos del artículo 118 de la ley 19.550 y sus modificaciones, pueden contraer empréstitos mediante la emisión de obligaciones negociables, conforme las disposiciones de la presente ley.

Las garantías se sustituyen por el artículo 3 de la ley 23.576, por el siguiente:

*Artículo 3: pueden emitirse con garantía flotante, especial o común. La emisión cuyo privilegio no se limite a bienes inmuebles determinados, se considerara realizada con garantía flotante.*

Las garantías se constituyen por las manifestaciones, que el emisor realice en las resoluciones que dispongan la emisión y deben inscribirse, cuando corresponda según su tipo, en los registros pertinentes.

La inscripción en dichos registros deberá ser acreditada ante el organismo de contralor con anterioridad al comienzo del periodo de colocación. La hipoteca se constituirá y cancelará, por declaración unilateral de la emisora cuando no concurra un fiduciario en los términos del art. 13 de la presente medida, y no requiere de la aceptación por los acreedores. La cancelación sólo procederá si media certificación contable acerca de la amortización o rescate total de las obligaciones negociables garantizadas, o conformidad unánime de las obligacionistas. En el caso de obligaciones negociables con oferta pública, se requiere además la conformidad de la Comisión Nacional de Valores.

Pueden ser igualmente avaladas o garantizadas por cualquier otro medio, incluyendo Sociedades de Garantía Recíproca (SGR) o fondos de garantía. Puede también ser garantizadas por entidades financieras comprendidas en la ley respectiva.

Los requisitos del título se sustituye por el artículo 7 de la ley 23.576, los títulos deben contener:

- a) La denominación y domicilio de la emisora, fecha y lugar de constitución, duración y los datos de su inscripción en el Registro Público de Comercio u organismos correspondientes, en lo pertinente;*
- b) El número de serie y de orden de cada título, y el valor nominal que representa;*
- c) El monto del empréstito y moneda en que se emite;*
- d) La naturaleza de la garantía;*
- e) Las condiciones de conversión en su caso;*



- f) Las condiciones de amortización;*
- g) La fórmula de actuación de capital, en su caso; tipo u época de pago de interés;*
- h) Nombre y apellido o denominación del suscriptor, si son nominativos.*

La autorización para la emisión se sustituye por el artículo 9 de la ley 23.576, en las sociedades por acciones, sociedades de responsabilidad limitada y cooperativas, la emisión de obligaciones negociables no requiere autorización de los estatutos y puede decirse por asamblea ordinaria. Cuando se trate de obligaciones convertibles en acciones, la emisión compete a la asamblea extraordinaria, salvo en las sociedades autorizadas a la oferta pública de sus acciones, que pueden decidirla en todos los casos por asamblea ordinaria. En las asociaciones civiles, la emisión requiere expresa autorización de los estatutos y debe resolverla la asamblea. Pueden delegarse en el órgano de administración:

- a) Si se trata de obligaciones simples: la determinación de todas o algunas de sus condiciones de emisión dentro del monto autorizado, incluyendo época, precio, forma y condiciones de pago;*
- b) Si se trata de obligaciones convertibles: la fijación de la época de la emisión; precio de colocación, forma y condiciones de pago; tasa de interés y el valor de conversión, indicando las pautas y límites al efecto. Las facultades delegadas deben ejercerse dentro de los dos (2) años de celebradas la asamblea. Vencido este término, la resolución asamblearia quedará sin efecto respecto del monto no emitido.<sup>48</sup>*

### **REGLAMENTÓ DE LAS NUEVAS MEDIDAS IMPOSITIVAS**

La Administración Federal de Ingresos Públicos (AFIP) reglamentó los cambios **impositivos destinados a las pequeñas y medianas empresas**, tras la puesta en marcha de la Ley 27.264 en el marco del Programa de Recuperación Productiva.

---

<sup>48</sup> Ley de Beneficios Fiscales 27.264

A partir de las Resoluciones Generales 3945 y 3946 publicadas en el Boletín Oficial, las Pymes podrán acceder a los beneficios registrándose en la página web del ente recaudador y percibir un alivio fiscal a través de la eliminación del impuesto a la Ganancia Mínima Presunta.

*Entre los beneficios, las PyMEs accederán a la compensación del impuesto al cheque, el de créditos y débitos bancarios, como pago a cuenta de Ganancia, como pago a cuenta de Ganancia, siendo 100% para las micro y pequeñas y 50% para las medianas.*

Además, podrán diferir el pago del IVA a 90 días y gozar de la desgravación del Impuesto a las Ganancias y hasta el 10% de las inversiones realizadas. También habrá una devolución de IVA de las inversiones a través de un Bono de crédito fiscal para el pago de impuestos.

Por otra parte, la AFIP elevó los umbrales de retención de IVA en 135%, y de percepción de Ganancias en 400%. En el caso de las micro empresas, se otorgarán certificados de no retención de IVA automático.

*Asimismo, se amplió el cupo prestable de la Línea de Créditos de Inversión Productiva del 14% al 15.5% anual, que lo lleva a \$ 63.000; y a su vez aumento al 50% el acceso al financiamiento de corto plazo.*

A través del Banco de Inversión y Comercio Exterior (BICE), se lanzó la línea Primer Crédito PyME a una tasa variable de 16% anual máximo y con un plazo de hasta 7 años, para montos entre \$ 500.000 y \$ 5 millones.

Por último, se extendió de 180 a 365 días del plazo para el ingreso de divisas producto de las exportaciones.<sup>49</sup>

---

<sup>49</sup> Ley Pyme: la AFIP reglamento las modificaciones impositivas, El Cronistas, Octubre 2016.

<http://www.cronista.com/economiapolitica/Ley-Pyme-la-AFIP-reglamento-las-modificaciones-impositivas-20161019-0081.html>

**LEY 27.260 DE BLANQUEO DE CAPITALS**

El primer capítulo se refiere al programa de reparación histórica para jubilados y pensionados, en donde se declara el estado de emergencia de litigiosidad previsional durante tres años. El objetivo es pagar los ajuste jubilatorios y crear una pensión no contributiva para los adultos mayores de 65 años. Y el segundo trata el blanqueo de capitales.

**El blanqueo: condiciones y puntos principales**

Las personas físicas y las sociedades, inscriptas o no, podrían exteriorizar la tendencia de moneda nacional, extranjera y los demás bienes ubicados en el país y en el exterior, por los **períodos no prescriptos al 31 de diciembre de 2015**. El plazo para poder hacer se extendería hasta el 31 de marzo de 2017. **Se podrán blanquear los bienes existentes antes del 1 de enero de 2016**, para el caso de las personas físicas y en los balances cerrados antes de esa fecha para las jurídicas. No podrán incorporarse los bienes que se encuentra en países conocidos como paraísos fiscales.

Para cumplir se prevén las siguientes opciones:

- 1) **Depositar los fondos o los títulos en una entidad bancaria**, del país o del exterior, con fecha límite para poder hacerlo del 31 de octubre de 2016. **No existe obligación de ingresar los fondos al país**, pero sí de depositarlos y mantenerlos en el banco hasta el 31 de marzo de 2017.
- 2) Presentación de **una declaración jurada detallando los otros bienes exteriorizados (inmuebles, inventarios, etc.)**.

**El costo previsto para el blanqueo**

- 1) Bienes inmuebles en el país o en el exterior 5%
- 2) Bienes que en su conjunto que su valor no supere \$ 305.000: 0%
- 3) Bienes que en su conjunto valgan entre \$ 305.000 y \$ 800.000: 5%

- 4) Los bienes que superen \$ 800.000, cuando se declaren durante el año 2016: 10%. Si se declaran en 2017: 15%. Si se entrega títulos Bonar o Global 2017 la tasa se reduce al 12%.
- 5) Si se invierte en ciertos títulos que emita el Estado se eximirá del pago de la penalidad.

El impuesto se determinará considerando la cotización de la moneda extranjera, tipo comprador, según el Banco Nación al 31 de diciembre de 2015.

### **Los beneficios de banquear**

- 1) No tener sanciones de la ley 11.683 de la ley penal tributaria.
- 2) **Exención de los impuestos** que hubiera correspondido pagar por los bienes blanqueados. Se pone como requisito haber cumplido, hasta una fecha a determinar, con las presentaciones y los pagos del Impuesto a las Ganancias, Bienes Personales, Ganancia Mínima Presunta por los ejercicios cerrados hasta el 31 de diciembre 2015. Los bienes declarados en el blanqueo tendrá que exteriorizarse en los vencimientos del 2016. Con el blanqueo se extenderá un año los plazos prescripción para reclamar tributos. Se invita a las provincias a adherir y no exigir los impuestos provinciales por los bienes blanqueados.
- 3) La moratoria prevee que los contribuyentes puedan incluir, hasta el 31 de marzo de 2017, sus deudas e infracciones, impositivas y de seguridad social, vencidas al 31 de mayo de 2016. Asimismo, los agentes de retención y de percepción podrían incorporar los importes retenidos/percibidos y no ingresados, y las obligaciones fiscales por las operaciones que no hayan cumplido. Por otro lado, se podrán incluir las deudas de planes de facilidades que están caducos y reformular los que se encuentran vigentes. Se podrán incluir las deudas que se encuentren en discusión administrativa y judicial, para las cuotas de autónomos que se regularicen se condonará el 100% de los intereses. Los topes de intereses que se aplican, para las demás deudas tributarias, son los siguiente:
  - 1) **Periodo fiscal 2015 y hasta los vencimientos de marzo de 2016:**  
**10% calculados sobre la deuda del capital;**

- 2) Periodos fiscales 2013 y 2014: 25% del capital
- 3) Periodos fiscal 2011 y 2012: 50% del capital y
- 4) Periodos fiscales 2010 y anteriores: 75\$ del capital de la deuda.

La cancelación de las deudas podrán hacerse al contado, con una quita del 15% del capital, o mediante un plan de facilidades de hasta 60 cuotas mensuales con un interés del 1,5% mensual. En este último caso, se pone como requisito abonar el 5% del total de la deuda como pago a cuenta en el momento de adherir al plan.

- 4) **Beneficios para los cumplidores:** se prevén exenciones, por tres años (2016,2017,2018) del impuesto sobre los Bienes Personales para aquellos que cumplieron con los impuesto, durante los dos años anteriores al 2016 y que no adhieren al blanqueo y tampoco utilizaron planes de facilidades de pago a la AFIP. Esta medida alcanza también a los responsables sustitutos de Bienes Personales participaciones societarias.

Además **se propone incrementar el mínimo de Bienes Personales para los años siguientes: Año 2016: \$ 800.000; año 2017: \$ 950.000 y año 2018: \$ 1.050.000.** Además, de superarse esos valores **sólo se tendrá que pagar sobre el monto excedente y no sobre todos los bienes**, como ocurre desde el año 2008. Otra novedad es que bajará la tasa: al 0,75%, 0,50% y 0,25% en los años siguientes hasta que el impuesto sea reemplazado.

Actualmente este tributo aporta menos del 2 % de la recaudación tributaria.

**También se propone cambios en las alícuotas del Impuesto sobre la Ganancia Mínima Presunta** a las siguientes: Año 2016: 0,75%, Año 2017: 0,50% y año 2018: 0,25%. La propuesta también incluye la derogación de ese impuesto a partir del año 2019.

Por último **se propone derogar la última modificación realizada en el Impuesto a las Ganancias gravando en un 10% los dividendos retirados por los socios y accionistas de las empresas.**<sup>50</sup>

### **MORATORIA**

Se trata de un plan de pagos que te permite regularizar obligaciones impositivas, aduaneras y de los recursos de la seguridad social, vencidas al 31 de mayo de 2016 inclusive. Puede adherirse al mismo a **partir del 1 de agosto de 2016 y hasta el 31 de marzo de 2017, ambos inclusive.**

Además de las obligaciones ya mencionadas, se encuentran incluidas las siguientes:

- Los cargos suplementarios por tributos a la exportación o importación y las liquidaciones comprendidas en el procedimiento para las infracciones, todo ello conforme a lo previsto por la **Ley N° 22.415** y sus modificaciones.
- Las obligaciones correspondientes al Fondo para la Educación y Promoción Cooperativa establecido por la **Ley N° 23.427** y sus modificaciones.
- Los importes que en concepto de estímulos a la exportación debieran restituirse al Fisco Nacional.
- Las deudas que a la fecha de entrada en vigencia de la Ley N° 27.260 de Sinceramiento Fiscal se encuentre en discusión administrativa, contencioso – administrativa o judicial, así como en ejecución judicial, en tanto el demandado desista o se allane incondicionalmente y en su caso, asuma el pago de las costas y gastos causídicos, conforme a lo previsto en el Apartado Deuda en discusión administrativa, contencioso – administrativa o judicial.
- Las deudas incluidas en planes de facilidades de pago vigentes o caducos a la fecha de entrada en vigencia de la Ley de Sinceramiento Fiscal.

---

<sup>50</sup> José Luis Ceteri, El proyecto de ley del blanqueo: condiciones, plazos, costos, beneficios y cambios impositivos, El Cronistas, Junio 2016.

<http://www.cronista.com/columnistas/El-proyecto-de-ley-del-blanqueo-condiciones-plazos-costos-beneficios-y-cambios-impositivos-20160601-0098.html> visto: 29/08/2016.

- Las retenciones y percepciones no practicadas o no efectuadas, o que hayan sido practicadas o efectuadas y no ingresadas.
- Los aportes personales de los trabajadores autónomos establecidos, calculados a su valor actual, aun cuando se encontraran prescriptas las facultades de este Organismo para determinarlos y exigirlos.
- Los aportes personales de los trabajadores en relación de dependencia con destino al SIPA y al INSSJP.
- El impuesto integrado y las cotizaciones previsionales fijas correspondientes a los sujetos adheridos al Monotributo.
- El impuesto que recae sobre las erogaciones no documentadas, establecido en el Artículo 37 de la Ley de Impuesto a las Ganancias.
- Las obligaciones respecto de las cuales hubieran prescripto las facultades de esta Administración Federal para su determinación y cobranza.
- El impuesto al valor agregado que se debe ingresar por las prestaciones de servicios realizadas en el exterior. El impuesto adeudado y – de corresponder – los accesorios no condonados se regularizaran en la forma prevista por el Artículo 26 de esta resolución general. Los intereses no condonados, actualizados, multas y demás sanciones firmes correspondientes a las obligaciones mencionadas en los párrafos precedentes.
- Las obligaciones emergentes de declaraciones juradas – originarias – determinadas de los impuestos a las ganancias y sobre los bienes personales, que presenten las personas humanas o las sucesiones indivisas con posterioridad al día 31 de mayo de 2016, por periodos fiscales vencidos a dicha fecha, mediante las cuales se declaren bienes o tendencias exteriorizados en períodos anteriores o cuya adquisición se hubiere producido con fondos o la realización de otros bienes o tendencias oportunamente declarados ante esta Administración Federal.

### **Sujetos que pueden acceder al plan de pagos**

Los contribuyentes y responsables de los tributos y de los recursos de la seguridad social podrán acogerse al régimen de regularización de deudas tributarias y de exención de intereses multas y demás sanciones por las

obligaciones vencidas al 31 de mayo de 2016, inclusive, o infracciones cometidas relacionadas con dichas obligaciones.

Además podrán adherir al plan de pagos establecido en el Título II del Libro II de la Ley de Sinceramiento Fiscal respecto de las deudas que este Organismo haya verificado o intente verificar, todos los sujetos que:

- Sean Responsables Solidarios, aun cuando el deudor principal se encuentre excluidos por la causal prevista en el inciso a) del Artículo 81 de la Ley de Sinceramiento Fiscal.
- Se les hubiere extendido el estado de quiebra con la respectiva autorización de continuidad de la explotación.
- Se encuentre demandados o citados en incidentes de exterior de quiebra o acciones de responsabilidad en los términos del Título III, Capítulo III de la Ley de Concurso y Quiebra.
- Se los hubiera citado como codemandados, terceros interesados y/o en cualquier otro carácter en los incidentes de verificación, de revisión o demanda de verificación tardía de créditos de esta Administración Federal.

#### **Sujetos y obligaciones que no podrán incluirse dentro del plan de pagos**

##### **No podrán adherirse al plan de pagos los siguientes sujetos:**

- Declarados en quiebra sin continuidad de la explotación.
- Condenados por delitos tributarios con sentencia firme.
- Condenados por delitos comunes con conexión con obligaciones tributarias con sentencia firme.
- Personas jurídicas cuyos socios/ directivos hayan sido condenados con sentencia firme.
- Personas con procesamiento – firme o no – por lavados de activos, financiación de terrorismo, fraude contra la administración pública, estafas, defraudaciones y otros delitos no tributarios.
- A quienes tengan procesos penales **en trámite**, por delitos indicados en el punto anterior, la exteriorización y plan se les **admitirá de manera condicional**.



**Además no podrán incluirse dentro del plan de pagos las siguientes obligaciones:**

- Los aportes y contribuciones con destino al Sistema Nacional de Obras Sociales.
- Las deudas por cuotas destinadas a las Aseguradoras de Riesgo del Trabajo.
- Las obligaciones e infracciones vinculadas con regímenes promocionales que concedan beneficios tributarios. No obstante, las deudas impositivas resultantes de su decaimiento, con más sus correspondientes accesorios, podrán regularizarse conforme al presente régimen.
- Sin perjuicio de lo dispuesto precedentemente, el decaimiento de los beneficios acordados por los aludidos regímenes promocionales, no podrán ser rehabilitados con sustento en el acogimiento del responsable a la referida regulación.
- Las deudas incluidas en planes de facilidades vigentes respecto de las cuales se haya solicitado la extinción de la acción penal, sobre la base del Artículo 16 de la Ley N° 24.769 y modificaciones. Dicha exclusión no será aplicable en los casos en que – a la fecha de acogimiento al régimen – el juez penal no haya hecho lugar o no se haya expedido con relación a la solicitud de extinción de la acción penal presentada por el contribuyente, sobre la base de dicha norma.
- Los aportes y contribuciones con destino al régimen especial de seguridad social para empleados del servicio doméstico y/o el personal de casa particulares.
- Las cuotas de planes de facilidades de pago vigentes.
- Los pagos a cuenta.
- Las cotizaciones fijas correspondientes a los trabajadores en relación de dependencia de sujetos adheridos al Monotributo, devengadas hasta el mes de junio de 2004.
- Las cuotas correspondientes al Seguro de Vida Obligatorio.
- Los aportes y contribuciones mensuales con destino al RENATEA.

- Las obligaciones de cualquier naturaleza que hayan sido incluidas en planes de facilidades caducos, así como aquellas diferencias de tales obligaciones que no hubieran sido regularizadas en dicho plan.
- Los tributos y/o multas que surjan como consecuencia de infracciones al Artículo 488, Régimen de Equipaje del Código Aduanero, Ley N° 22.415 y sus modificaciones.
- Los intereses – resarcitorio y/o punitivos -, multas y demás accesorios relacionados con los conceptos precedentes, excepto que se trate de los intereses de los pagos a cuenta.

### **Efectos y beneficios de adherirse al plan**

#### **La adhesión a este plan pagos, producirá los siguientes efectos:**

- Suspensión de las acciones penales tributarias y aduaneras en curso y la interrupción del curso de la prescripción penal, siempre y cuando la misma no tuviese sentencia firme.
- Extinción de la acción penal aduanera, en la medida que no exista sentencia firme por la cancelación total de la deuda.

Hay que tener en cuenta que la caducidad del plan de facilidades de pago implicara la reanudación de la acción penal tributaria o aduanera, como así también importara el comienzo del cómputo de la prescripción penal tributaria y/o aduanera.

#### **Beneficios de este plan:**

Exención y/o condonación de:

- Las multas y demás sanciones que correspondan a obligaciones devengadas y canceladas al 31 de mayo de 2016 quedaran condonadas, siempre y cuando no se encuentren firmes a la fecha de entrada en vigencia de la Ley y la obligación principal haya sido cancelada a dicha fecha.

El beneficio de condonación también se aplicará a las sanciones por infracciones materiales cometidas hasta el 31 de mayo de 2016, inclusive, que no se encuentre firmes ni abonadas a la fecha de entrada en vigencia

de la ley de N° 27.260, correspondientes a obligaciones sustanciales incluidas en planes de facilidades de pago dispuestos con anterioridad al 23 de julio de 2016, que se encuentren vigentes. No obstante, la caducidad del plan de facilidades de que se trate producirá la pérdida del beneficio de condonación, previsto en el Artículo 55 de la Ley N° 27.260, en proporción a la deuda pendiente al momento en que aquella apere.

- El total de los intereses resarcitorios y punitivos correspondientes al capital adeudado del aporte previsional de trabajadores autónomos, inciso c) del artículo 10 de la Ley N° 24.241, incluido en el régimen de regulación.
- Intereses resarcitorios y punitivos en el importe que por el total de intereses supere el porcentaje que para cada caso se indica
  - Periodo fiscal 2015 y obligaciones vencidas al 31/05/2016: 10% del capital adeudado.
  - Periodos fiscales 2013 y 2014: 25% del capital adeudado.
  - Periodos fiscales 2011 y 2012: 50% del capital adeudado.
  - Periodo fiscal 2010 y anteriores: 75% del capital adeudado.

Estos beneficios tendrán lugar respecto de los conceptos mencionados cuando no hayan sido pagados o cumplidos antes de la entrada en vigencia de la Ley de Sinceramiento Fiscal y correspondan a obligaciones impositivas, aduaneras y de la seguridad social vencidas o sean infracciones cometidas al 31 de mayo de 2016.

Por otra parte, el beneficio de liberación de multas y sanciones que provengan de infracciones formales cometidas al 31 de mayo de 2016 y que no se encuentren firmes o abonadas operara cuando con anterioridad a la fecha en que finalice el plazo para el acogimiento al presente régimen, se haya cumplido o se cumpla con la obligación formal. A su vez, si se hubiera sustanciado sumario administrativo, el beneficio tendrá lugar siempre que se hubiera subsanado antes del vencimiento del plazo para adherirse al plan.

Las multas y demás sanciones que corresponda a obligaciones devengadas y canceladas al 31 de mayo de 2016 quedaran condonadas, siempre y cuando no

se encuentren firmes a la fecha de entrada en vigencia de la Ley de Sinceramiento Fiscal.

Los intereses resarcitorios y/o punitivos que respondan al capital que haya sido cancelado con anterioridad a la entrada en vigencia de la Ley de Sinceramiento Fiscal, también serán condonados.

La liberación de multa y sanciones provocará la baja de la inscripción del contribuyente del Registro Público de Empleadores con Sanciones Laborales (REPSAL).

El beneficio de condonación se aplicará también a las sanciones por infracciones materiales cometidas hasta el 31 de mayo de 2016 inclusive que no se encuentre firmes o abonadas a la fecha de entrada en vigencia de la Ley 27.260, que corresponda a obligaciones sustanciales incluidas en planes de facilidades de pago que se encuentren vigentes.

No obstante a ello, la caducidad del plan de facilidades de que se trate producirá la pérdida del beneficio de condonación según lo previsto en el artículo 55 de la Ley 27.260, en proporción a la deuda pendiente al momento en que tenga lugar la caducidad.

Respecto del capital, multas firmes e intereses no condonados, para acceder a los beneficios detallados en el párrafo anterior, deberá cumplir con las siguientes condiciones:

- Cancelación con anterioridad a la fecha de entrada en vigencia de la Ley de Sinceramiento Fiscal.
- Cancelación mediante pago al contado, hasta la fecha en que se efectuó el acogimiento al presente régimen, siendo de aplicación en estos casos una reducción del 15% de la deuda consolidada;
- Cancelación total mediante el plan de facilidades de pago que disponga esta Administración Federal, el que se ajustará a las siguientes condiciones:
  - Un pago a cuenta equivalente al 5% de la deuda. Por el saldo de deuda resultante, hasta 60 cuotas mensuales, con un interés de financiación del 1,5 % mensual.

- Las Micro y Pequeñas Empresas, podrán optar por el plan del inciso anterior o ingresar un pago a cuenta equivalente al 10% de la deuda. Por el saldo de deuda resultante, hasta 90 cuotas mensuales, con un interés de financiación equivalente a la tasa pasiva promedio del Banco de la Nación Argentina.
- Las Medianas Empresas y los grandes contribuyentes, podrán optar por el plan del inciso 1 o ingresar un pago a cuenta equivalente al 15% de la deuda.

Por el saldo de deuda resultante, hasta 90 cuotas mensuales, con un interés de financiación equivalente a la tasa pasiva promedio del Banco de la Nación Argentina, sujeto a un piso del 1,5% mensual.

- En el caso de los contribuyentes que a la fecha de entrada en vigencia de la presente ley se encuentren alcanzados por declaraciones de estado de emergencia y/o desastre agropecuario, de conformidad con lo dispuesto en la Ley N° 26.509, el plan de facilidades de pago será de hasta 90 cuotas mensuales, con un interés del 1% mensual.<sup>51</sup>

## **CONCLUSIÓN**

Si bien este capítulo se refiere a la implementación de los beneficios fiscales por medio de la ley 27.264, la misma está dirigida a ciertas actividades, ya que además de ofrecer una reducción en los tributos, lo que se propone es el mantenimiento del empleo debido la importancia que esta variable representa en nuestro país y la inversión en bienes de capital.

Hay que tener en cuenta que esta ley, es un respiro para estas empresas, debido a la crisis que están atravesando, pero sigue estableciendo altos requisitos y volviéndose inaccesible para las empresas.

---

<sup>51</sup> Administración Federal de Ingresos Públicos

<http://www.afip.gob.ar/sinceramiento/moratoria.asp#ver> visto: 19/10/2016

## **TRABAJO DE CAMPO**

### **TIPO DE INVESTIGACIÓN**

A los efectos de probar la hipótesis planteada en el trabajo y obtener una visión del problema más cercana a la realidad he realizado una breve encuesta con el fin de obtener datos y opiniones concretas del problema estudiado. Para ello, se consultó a algunos propietarios de Pequeñas y Medianas Empresas Mendocinas de la Zona Este, acerca de la situación económica actual de estos entes y de los principales problemas a los que deben hacer frente, enfocándonos principalmente en los efectos de la presión tributaria.

De manera tal se analizaron las siguientes leyes:

- Ley N° 27.264 de Beneficios tributarios para PyMEs.
- Ley N° 27.260 de Blanqueo de Capitales.

### **TÉCNICA DE RECOLECCIÓN DE DATOS**

La técnica empleada para obtener información de las PyMEs involucradas en las diversas categorías, es la encuesta.

La encuesta es el estudio en el cual se obtiene los datos a partir de realizar un conjunto de preguntas dirigidas a una muestra representativa o al conjunto total de la población estadística en estudio, formada a menudo por personas, empresas o entes institucionales, con el fin de conocer estados de opinión, características o hechos específicos.

Existen varios tipos de encuestas según el medio que se utiliza para la realización de la misma, cara a cara, telefónicas, por correo y por internet.

### **ELECCIÓN DE LA MUESTRA**

La Investigación centró su análisis en las bases de datos de las Municipalidades de Rivadavia, San Martín, Junín y Santa Rosa, excluyendo de esta muestra a la Municipalidad de La Paz debido a que en ella sólo existe micro emprendimientos.

Lo anterior se justifica porque estos disponían de los instrumentos necesarios para realizar el estudio de las PyMEs de la Zona Este. Con estos datos se tomó una muestra de 20 empresas de distintos rubros.

### **TIPO DE ESTRUCTURA DE LA ENCUESTA**

El tipo de encuesta empleado es cerrado, en estas los encuestados deben elegir para responder una o más de las opciones que se les presentan. Se decidió esta manera de encuestar ya que da como resultado respuestas más fáciles de cuantificar y de carácter uniforme. El problema que pueden presentar esta encuesta es que no se tenga en el listado una opción que coincida con la respuesta que se quiera dar, por esto se les agregó la opción “otros”.

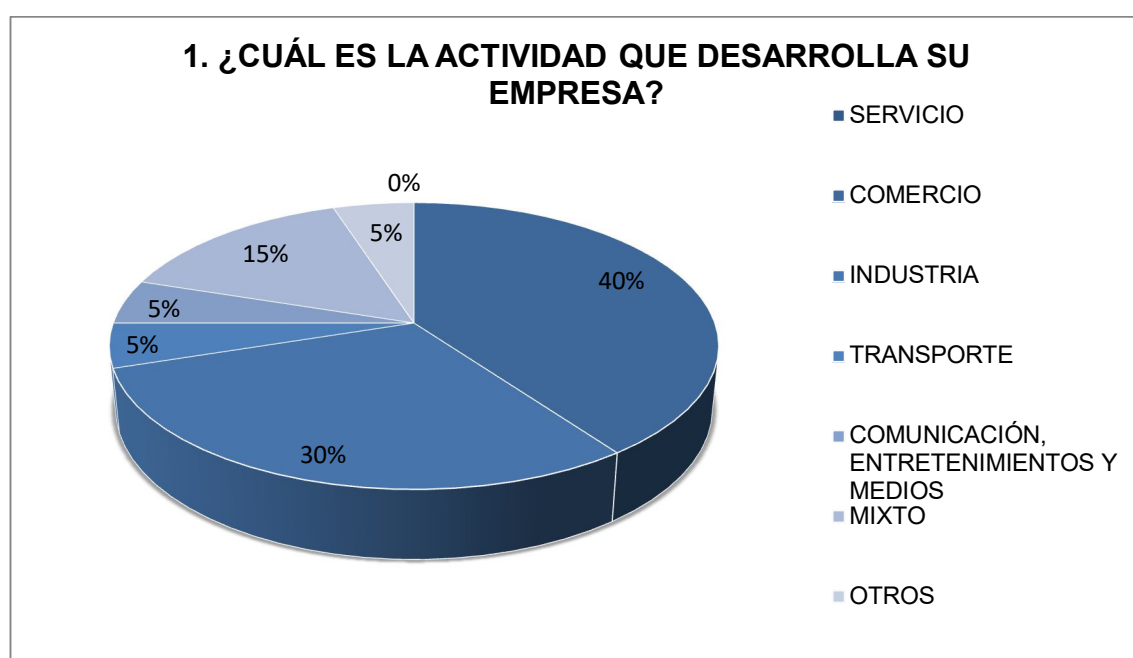
**Ver anexo N°1.**

### **ANÁLISIS Y PRESENTACIÓN DE LOS RESULTADOS**

#### **RESULTADOS DE LAS ENCUESTAS**

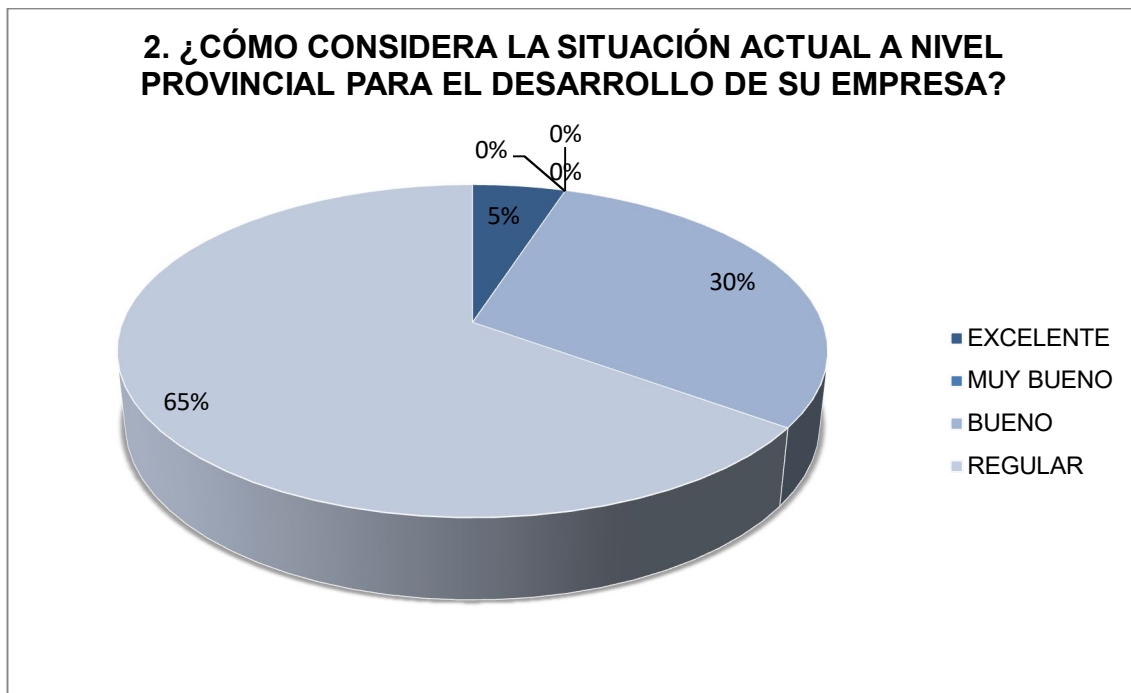
##### **a. Pregunta N° 1**

De las 20 empresas que participaron del estudio, un 40% corresponde al sector de comercio, un 15% mixto que realizan dos o más actividades, otro 30% a la industria y el resto básicamente a servicio, comunicación, transporte y otros.



**b. Pregunta N° 2**

Con respecto a la situación actual que está atravesando Mendoza, la mayoría de los encuestados manifestó que es regular para el desarrollo de su empresa.



**c. Pregunta N° 3**

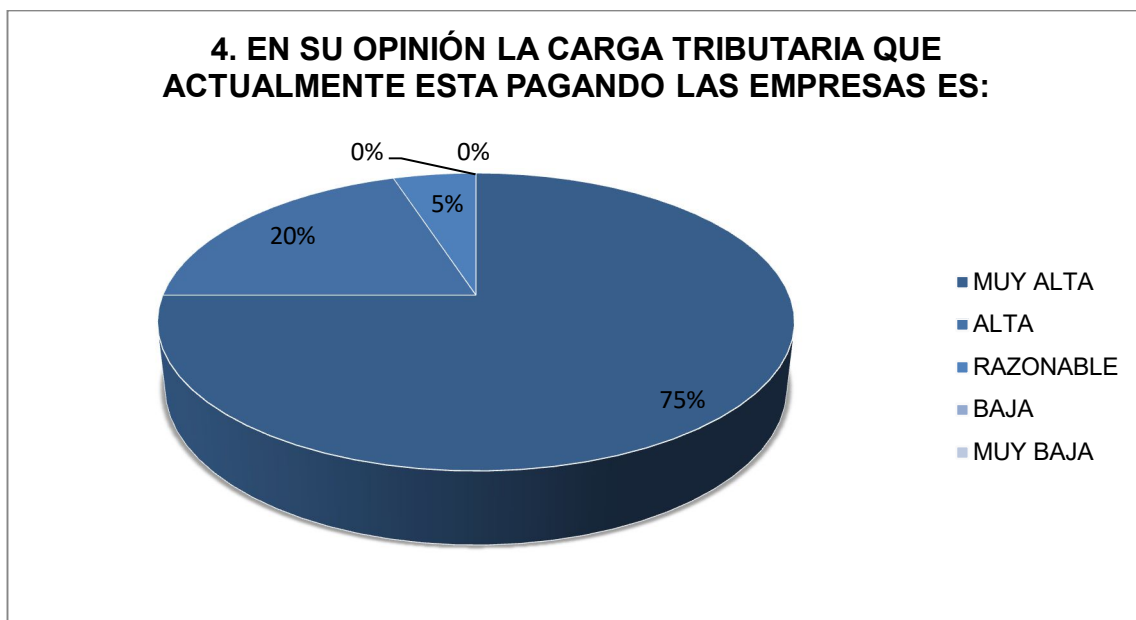
En cuanto al asesoramiento, todas las empresas cuentan con algún profesional en materia impositiva debido a la importancia de esta variable en la economía.





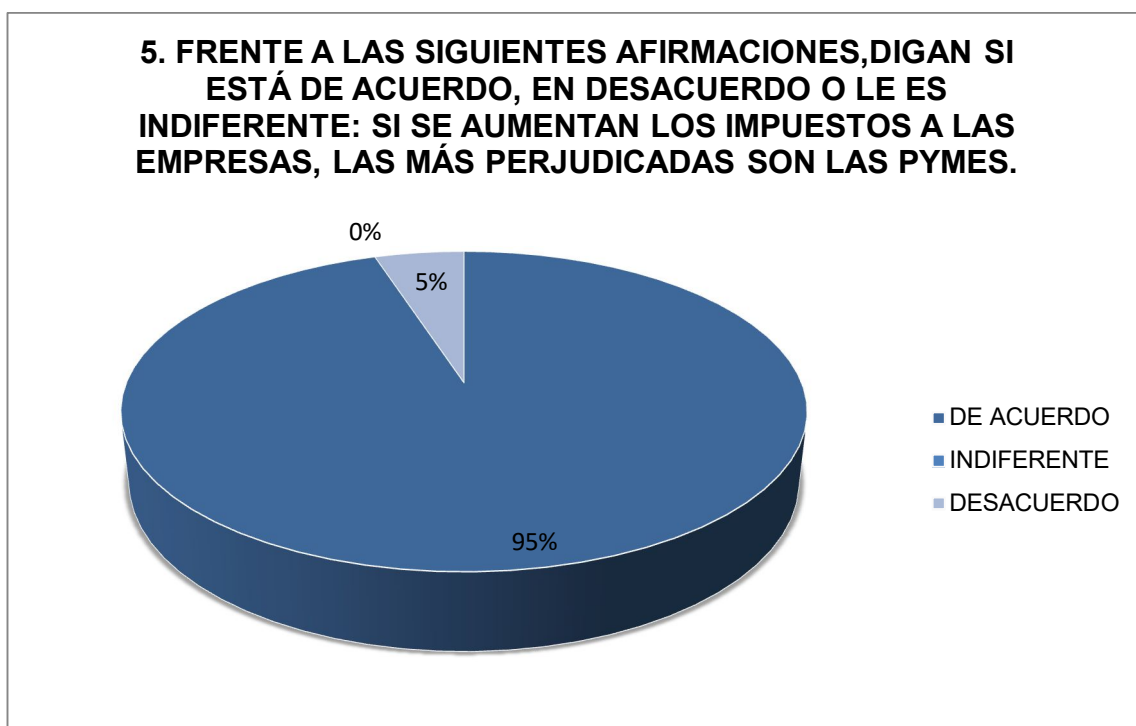
**d. Pregunta N° 4**

En cuanto a la carga tributaria el 75% de la PyMEs de la Zona Este manifestó que es excesivamente alta. Seguido con 20% que opina que es elevada y un 5% que es razonable.



**e. Pregunta N° 5**

Con respecto a un comentario de un incremento en los impuestos, casi todas las empresas concuerdan en afirmar que afectaría más que nada a las PyMEs, solo un 5% no está de acuerdo.



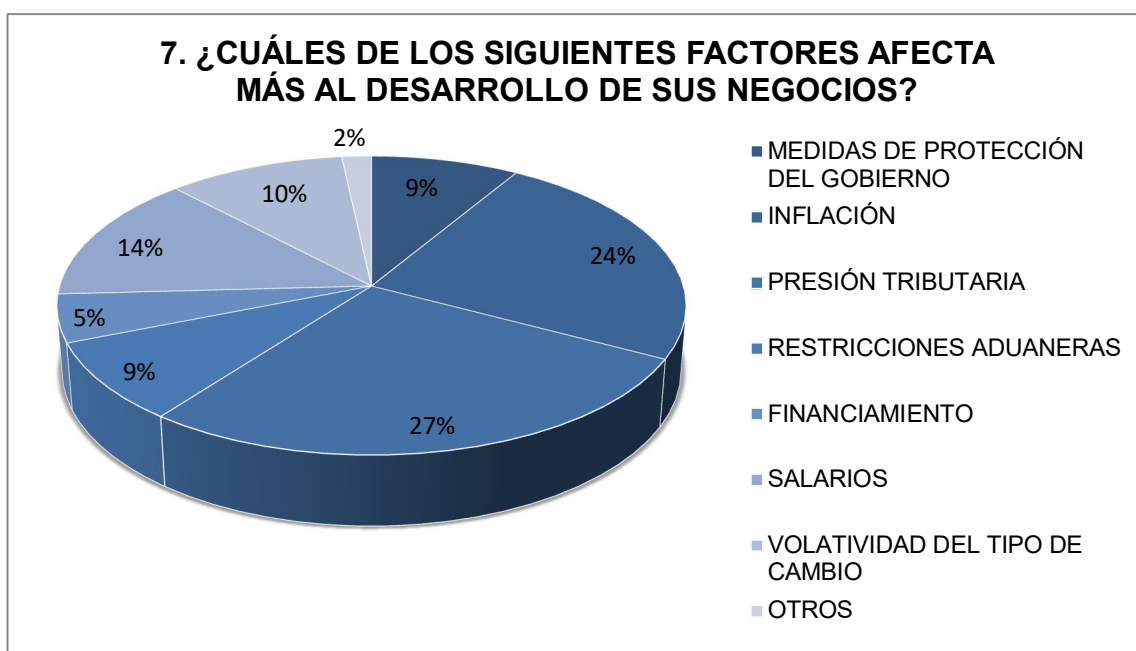
**f. Pregunta N° 6**

Respeto a los resultados de las empresas el 60 % manifestó que los resultados del año 2016 fueron inferiores respecto del 2015, seguido de un 30% que se mantuvieron iguales y un 5% que fueron superiores. En términos absolutos.



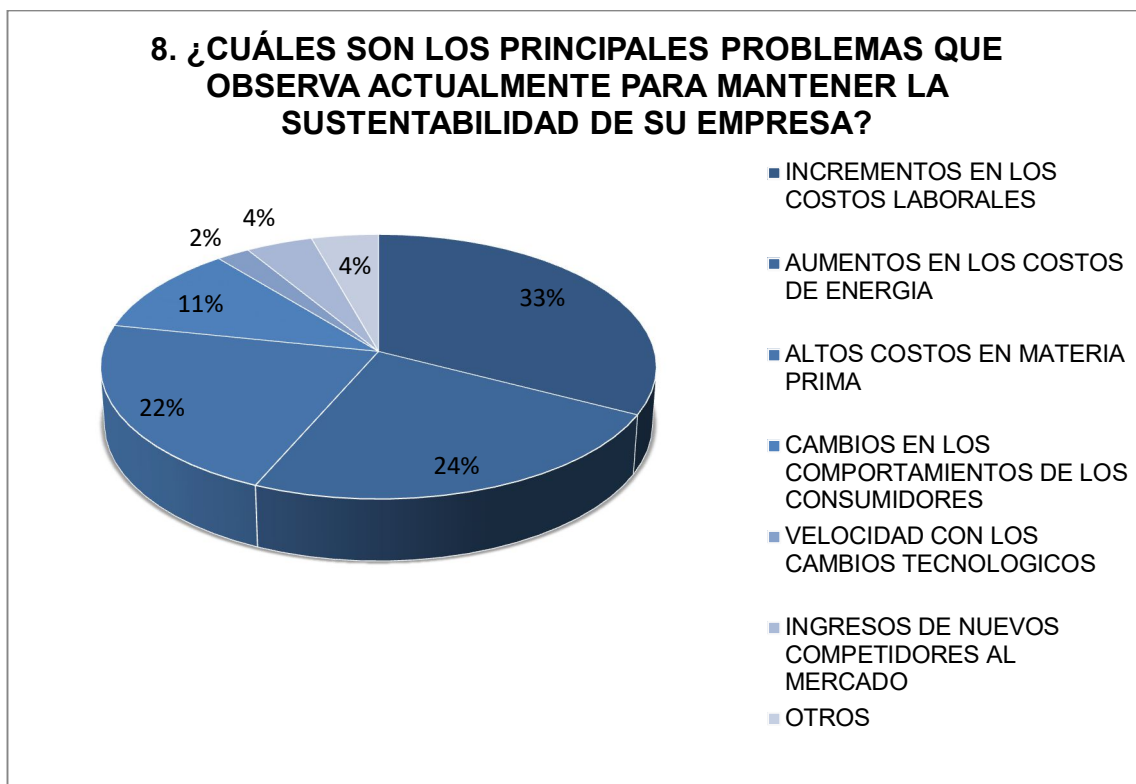
**g. Pregunta N° 7**

El 27% de los encuestados manifestó que la presión tributaria es la variable que más afecta a la rentabilidad de su negocio, mientras que un 24% de los empresarios consultados destacan además la inflación y un 14% los salarios como los temas de mayor preocupación para el desarrollo de su negocio.



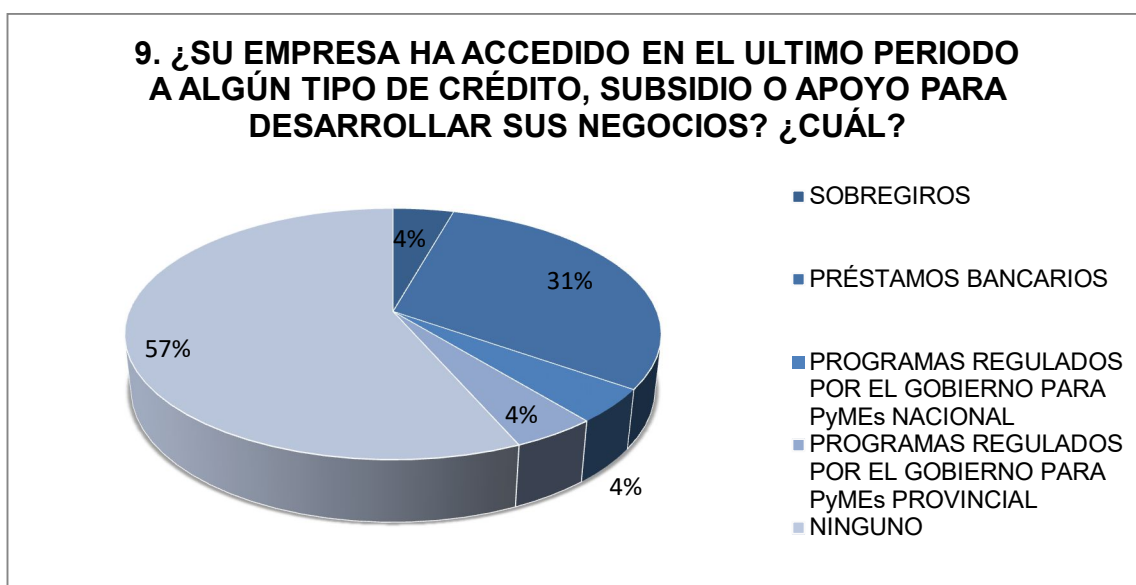
#### h. Pregunta N° 8

Cuando se les preguntó cuáles son los principales factores que atentan contra la sustentabilidad de su negocio el 68% manifestó que los incrementos de costos laborales continúan atacando directamente su estructura de costos.



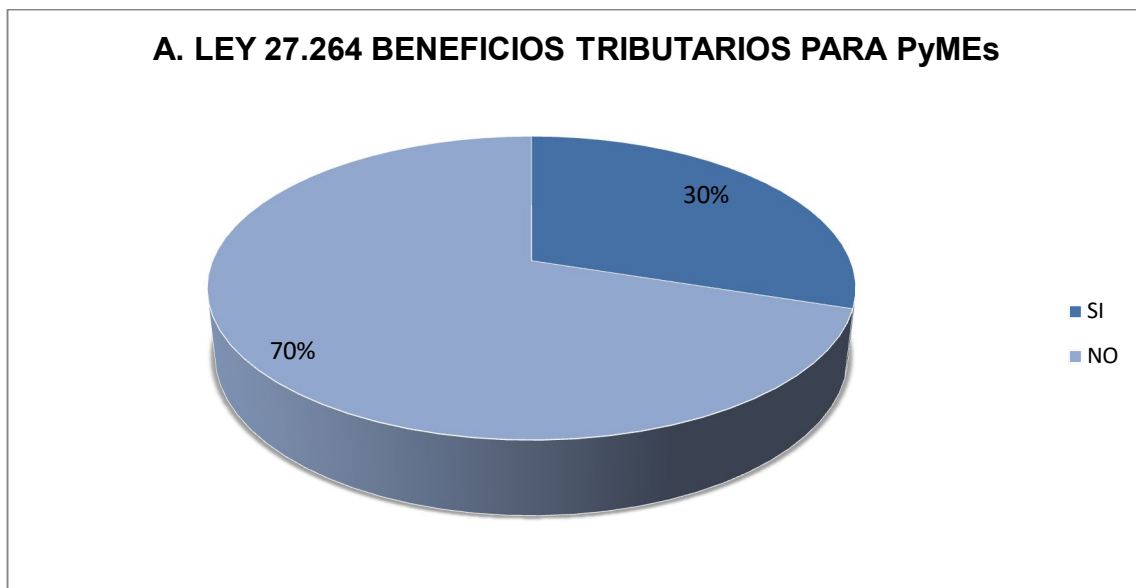
#### i. Pregunta N° 9

El 30% de los empresarios consultados ha accedido a préstamos bancarios, mientras que un 57% de los consultados no ha accedido a ningún tipo de crédito, fundamentalmente por las altas tasas de interés.



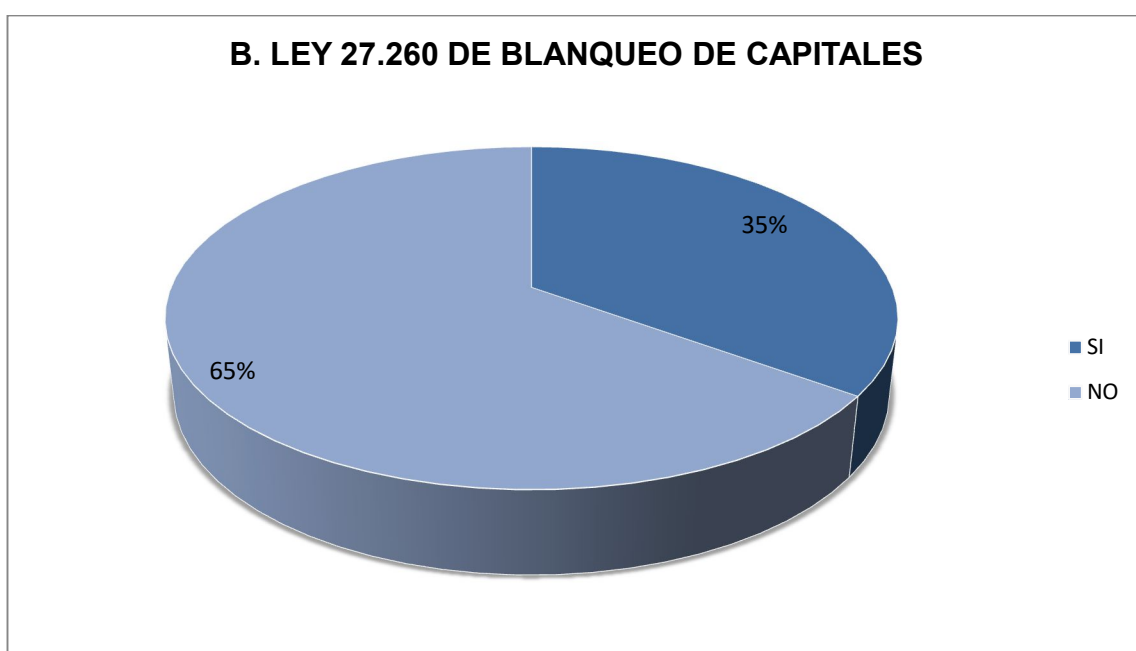
**j. Pregunta N° 10.A**

Con respecto a la utilización de la nueva ley 27.264 de beneficios tributarios solo un 30% está interesado en el uso de la nueva normativa. El 70% de los encuestados, muestra desconociendo o no cumple los requisitos para acceder a la misma.



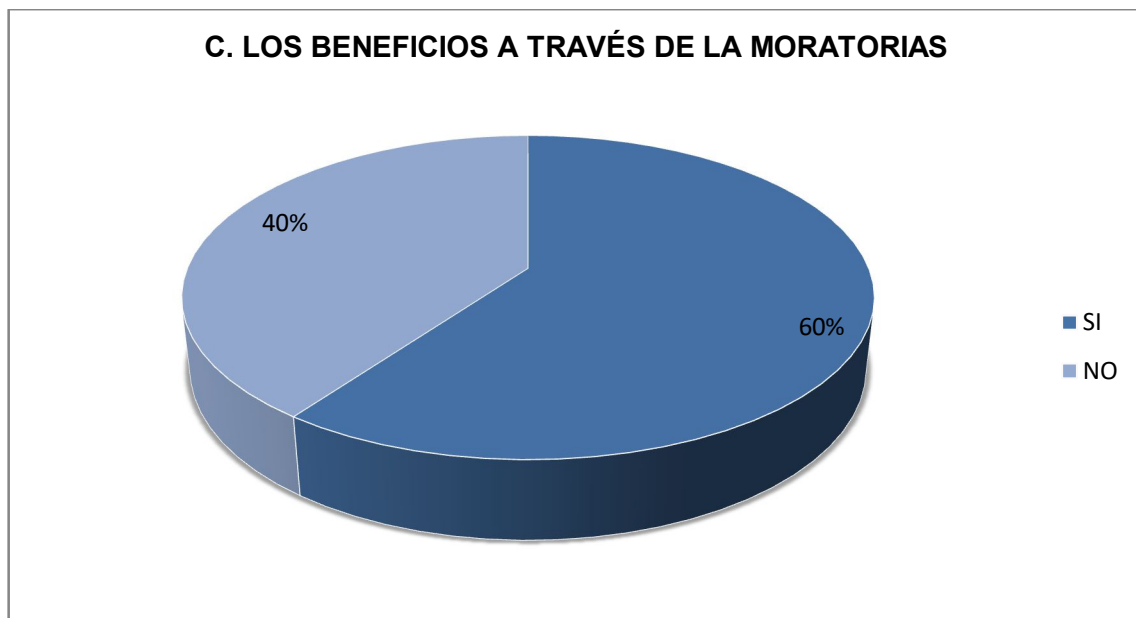
**k. Pregunta N° 10.B**

Para la utilización de la nueva ley 27.260 de blanqueo de capitales solo un 35% utilizara esta normativa. El 65% de los encuestados, manifestó no tener nada para blanquear.



**I. Pregunta N° 10.C**

Para los beneficios a través de la moratoria un 60 % de los empresarios estableció que utilizara esta normativa y el 40% manifestó tener sus pagos al día, por lo que no ven necesario la utilización de este beneficio.

**ANALISIS DE LOS RESULTADOS**

Para comenzar, lo primero analizado fue la situación de las PyMEs en términos generales. Respecto a este punto, los empresarios coinciden en que la misma no es buena, inclinándose la mayoría por aseverar que se trata de una situación regular. Los empresarios sostienen que sus empresas pueden subsistir pero, lamentablemente, es lo único a lo que pueden apuntar, resultando de muy difícil cumplimiento los objetivos relativos al desarrollo económico, de mercados, etc. Para continuar, quise indagar sobre el asesoramiento profesional en materia impositiva que estas poseen. La mayoría de la PyMEs, solo tienen dentro de sus posibilidades el asesoramiento del contador vinculado a la entidad. Pocos de ellas presentan además un asesoramiento externo. En cuanto a su opinión de la carga tributaria que están pagando todos concordaron en que es excesivamente alta. Con respecto a los resultados de su empresa en año 2016 respecto al año 2015, en términos absolutos, la mayoría de las empresas ha presentado pérdidas.

Luego se indagó sobre los factores más perjudiciales para estas organizaciones. Existe entre ellas una gran variedad entre: medidas de protección del gobierno, inflación, presión tributaria, restricciones aduaneras, falta de financiamiento, salarios, volatilidad del tipo de cambio. Pero el factor de convergencia de casi todas las respuestas fue la presión impositiva. Sin embargo, los emprendedores hicieron algunos comentarios sobre otros tributos que nos parecen interesantes compartir:

- Existen grandes demoras por parte de A.T.M. al momento de otorgar las exenciones impositivas. Esto es un grave problema, ya que pueden transcurrir mucho tiempo entre la solicitud y la aprobación de la misma, durante los cuales el impuesto debe ingresarse y respecto del cual no se puede reclamar posteriormente el reintegro, aun con la exención autorizada.
- Algunos consideran que debería existir algún justo sistema de incentivos para el cumplimiento en tiempo y forma de las obligaciones fiscales. La opinión predominante fue que la inexistencia de estos incentivos promueve la evasión.

También se hizo referencia a los tipos de subsidios que ofrece el gobierno para el desarrollo de estas empresas, lo que resultó muy alarmante ya que la mayoría de los empresarios no utiliza ninguno de ellos, ya sea por desconocimiento, o por no cumplir con los requisitos. Estas entidades obtienen sus recursos a través de préstamos bancarios o sobregiros.

Para concluir se analizó lo referente a las nuevas normativas de beneficios impositivos existentes y el hecho de si las PyMEs Mendocinas en la Zona Este, los van a aplicar en el próximo periodo. Con respecto a esto, la mayoría parecía tener poco conocimiento de estas leyes, por otro lado las que tienen conocimiento de ello, no pueden acceder a los beneficios, por no cumplir los requisitos y un cierto porcentaje está tramitando el acceso a estos beneficios.

## **CONCLUSIÓN FINAL**

A lo largo del trabajo se estudiaron los principales impuestos que están presentes en la vida de las PyMEs mendocinas de la Zona Este, profundizando sobre sus características más importantes, sus cambios en los últimos tiempos y sus principales inconvenientes.

Toda la investigación giraba en torno a la hipótesis planteada oportunamente: “Las PyMES mendocinas de la Zona Este no aprovecharían los beneficios fiscales en su totalidad”.

Una de las primeras conclusiones a la que llegué fue la gran importancia de la presión tributaria, consecuencia de las elevadas tasas impositivas. En lo que respecta a la hipótesis propiamente dicha, luego de estudiar la bibliografía, escuchar y leer las opiniones de expertos, he llegado a la conclusión de que la misma debe ser refutada.

En lo analizado a lo largo de todo el trabajo y las encuestas realizadas, he llegado a la conclusión de que las PyMEs dan una gran importancia al asesoramiento en materia impositiva, consecuencia de la importancia de los tributos en la actualidad. Por lo tanto, en general, las organizaciones estudiadas estarían aprovechando los beneficios fiscales que tienen a su disposición. Sin embargo, todo este análisis nos llevó a hacernos la siguiente pregunta, ¿pueden acceder a estos beneficios impositivos las PyMEs mendocinas de la Zona Este? Finalizada la investigación, me atrevo a decir que la respuesta al interrogante es negativa. Existen ventajas impositivas para las Pequeñas y Medianas Empresas, pero son tantos los requisitos que se le exigen para acceder a estos beneficios que la tornan inaccesible y no hay que dejar de mencionar que el estado ofrece algunos programas para apoyar a las PyMEs. No obstante, muchos de éstos no están adecuadamente difundidos, ya que parece haber un desconocimiento de los mismos, por parte de los empresarios y en la mayoría de los casos exigen demasiados requisitos para su obtención. Sin embargo, he llegado al punto, en base a la situación que se está atravesando en la Zona Este, considerando las actuales condiciones económicas, que no existen beneficios impositivos suficientes para las PyMEs mendocinas de la Zona Este.



## Universidad "Juan Agustín Maza"

Av. Acceso Esta Lateral Sur 2274 – San José – Guaymallén - Mendoza

Buenas tardes. La presente encuesta se realizara como instrumento de investigación para una tesina, para optar al Título de Contador Público Nacional de la Universidad Juan Agustín Maza. Es de mucha utilidad que pueda contestar este breve cuestionario respecto al impacto de las nuevas normativas reguladoras a favor de los beneficios tributarios en la Pequeña y Mediana empresa Mendocina. Estas respuestas serán utilizadas solo para fines académicos de investigación. Al momento de responder a cada uno de las preguntas de la presente encuesta, deberá analizar las opciones disponibles de acuerdo con su experiencia durante el corriente año y optar por una de ellas.

Nombre razón social: \_\_\_\_\_

Zona o localidad: \_\_\_\_\_

### 1. ¿Cuál es la actividad que desarrolla su empresa?

Servicio	
Comercio	
Industria	
Transporte	
Comunicación, entretenimiento y medios	
Otros	

En caso de su respuesta ser otro ¿Cuál?

### 2. ¿Cómo considera la situación actual a nivel provincial para el desarrollo de su empresa?

Excelente	
Muy bueno	
Bueno	
Regular	



**3. ¿Cuánta con algún tipo de asesoramiento profesional en materia impositiva?**

SI	
NO	

**En caso de si su respuesta es afirmativa ¿Con que tipo de asesoramiento cuenta?**

---

**4. En su opinión la carga tributaria que actualmente están pagando las empresas es:**

Muy Alta	
Alta	
Razonable	
Baja	
Muy Baja	

**5. Frente a las siguientes afirmaciones, diga si está de acuerdo, en desacuerdo o le es indiferente: SI SE AUMENTAN LOS IMPUESTOS A LAS EMPRESAS, LAS MÁS PERJUDICADAS SON LAS PYMES.**

De acuerdo	
Indiferente	
Desacuerdo	

**6. ¿Cómo fueron los resultados de su empresa el del año 2016 respecto al año 2015, en términos absolutos?**

Superiores	
Iguales	
Inferiores	

**7. ¿Cuáles de los siguientes factores afecta más al desarrollo de sus negocios?**

Medidas de protección del gobierno	
Inflación	
Presión tributaria	
Restricciones aduaneras	
Financiamiento	
Salarios	
Volatilidad del tipo de cambio	
Otros	

**8. ¿Cuáles son los principales problemas que observa actualmente para mantener la sustentabilidad de su empresa?**

Incrementos de los costos laborales	
Aumentos de los costos de energía	
Altos costos de las materias primas	
Cambios de comportamiento de los consumidores	
Velocidad con los cambios tecnológicos	
Ingresos de nuevos competidores al mercado	
Otros	

**9. ¿Su empresa ha accedido en el último periodo a algún tipo de crédito, subsidio o apoyo para desarrollar sus negocios? ¿Cuál?**

Sobregiros	
Préstamos bancarios	
Programas regulados por el gobierno para PyMEs Nacional	
Programas regulados por el gobierno para PyMEs Provincial	
Ninguno	

En caso de que si su respuesta anterior fue “programas regulados por el gobierno para las PyMEs” ¿cuál?

---

**10. Utilizará los beneficios de las nuevas normativas vigentes**

**a. Ley 27.264 Beneficios tributarios para PyMEs.**

SI	
NO	

En caso de ser negativa su respuesta ¿Por qué razón?

---

**b. Ley 27.260 de Blanqueo de capitales.**

SI	
NO	

En caso de ser negativa su respuesta ¿Por qué razón?

---

**c. Los beneficios a través de la Moratorias.**

SI	
NO	

En caso de ser negativa su respuesta ¿Por qué razón?

---

## BIBLIOGRAFÍA

- Administración Federal de Ingresos Públicos  
<http://www.afip.gob.ar/sinceramiento/moratoria.asp#ver>
- Administración Tributaria de Mendoza  
[https://www.atm.mendoza.gov.ar/portalatm/zoneBottom/datosInteres/recaudacion/recaudacion\\_impuesto\\_total\\_por\\_impuesto.jsp](https://www.atm.mendoza.gov.ar/portalatm/zoneBottom/datosInteres/recaudacion/recaudacion_impuesto_total_por_impuesto.jsp)  
Administración Tributaria de Mendoza  
[https://www.atm.mendoza.gov.ar/portalatm/zoneBottom/datosInteres/recaudacion/recaudacion\\_impuesto\\_ingresos.jsp](https://www.atm.mendoza.gov.ar/portalatm/zoneBottom/datosInteres/recaudacion/recaudacion_impuesto_ingresos.jsp)
- Asesoramiento Impositivo y Legal, PwC Argentina, Expectativas 2016.  
<https://www.pwc.com.ar/es/publicaciones/assets/expectativas-2016-2.pdf>
- Bolsa de Comercio de Buenos Aires  
<http://www.bcba.sba.com.ar/financiarse/pymes/sociedades-de-garantia-reciproca/>
- Código Fiscal de la Provincia de Mendoza 2016.
- Comisión Arbitral del Convenio Multilateral.  
<http://www.ca.gov.ar/faqs/preguntas-generales/sifere/sifere-faq>
- Dr. Edgardo S. Acuña, Definición de PyMEs en Argentina, Área PyME-ABAPRA.  
[www.abappra.com.ar/documentos/definicion PyME Argentina.doc](http://www.abappra.com.ar/documentos/definicion_PyME_Argentina.doc)
- El Cronista, El Gobierno promulgo la ley de promoción de inversiones para pymes.  
<http://www.cronista.com/economiapolitica/El-Gobierno-promulgo-la-Ley-de-promocion-de-inversiones-para-pymes-20160801-0056.html>
- Estudio Carlos A. Biaiñ y Asociados – Consultores.  
<http://www.beneficiosindustria.com.ar/regimen-de-incentivo-fiscal-para-los-fabricantes-de-bienes-de-capital.html>
- Fernando Guillermo Álvarez, Beneficios impositivos para quienes inviertan en alguna Sociedad de Garantía Recíproca, El Cronista, Febrero del 2016.  
<http://www.cronista.com/fiscal/Beneficios-impositivos-para-quienes-inviertan-en-alguna-Sociedad-de-Garantia-Reciproca-20160222-0026.html>

- Guillermo LoCane, IVA: importantes beneficios del paquete pyme que ya están vigentes, El Blog del Contador LoCane, Mayo de 2016.  
<http://blogs.perfil.com/contadorlocane/2016/05/17/iva-importantes-beneficios-del-paquete-pyme-que-ya-estan-vigentes/>
- Horacio Nuñez Miñana, Finanzas Públicas, Ediciones Macchi, 1998 (Buenos Aires – Bogota- Caracas- Mexico-DF).
- Impuesto al Valor Agregado Ley 23.349
- Javier Cusimano, Pymes de Mendoza en crisis: caen la producción y las inversiones, Diario Uno, Mayo del 2016.  
<http://www.diariouno.com.ar/mendoza/pymes-mendoza-crisis-caen-la-produccion-y-las-inversiones-20160530-n796515>
- José Luis Ceteri, El proyecto de ley del blanqueo: condiciones, plazos, costos, beneficios y cambios impositivos, El Cronistas, Junio 2016.  
<http://www.cronista.com/columnistas/El-proyecto-de-ley-del-blanqueo-condiciones-plazos-costos-beneficios-y-cambios-impositivos-20160601-0098.html>
- Juan José Pron, Fernando Krvina, Gimena Martelli, Los beneficios de impuestos nacionales y provinciales y su impacto en Pymes mendocinas en los últimos cinco años, (Mendoza) 2013.
- Julián Alberto Martín, Conceptos básicos de teoría y técnica impositiva, Editorial Bureau, Marzo 1994.
- Ley de Beneficios Fiscales 27.264
- Ley Impositiva 2016, Ley 8837  
<http://www.chicolinodeluca.com.ar/detalle.php?a=provincia-de-mendoza.-se-sancionO-la-ley-impositiva-2016.-aspectos-salientes-del-nuevo-codigo-fiscal.-ley-8837&t=2&d=2148>
- Ley de Impuesto a la Ganancia Mínima Presunta N° 25.063.
- Ley de Impuesto a las Ganancias N° 20.628
- Ley de Impuesto a las Ganancias actualizada 27.346
- Ley N° 25.413 de Impuesto a los Débitos y Créditos Bancarios y Decreto 380/01.
- Ley Pyme: la AFIP reglamenta las modificaciones impositivas, El Cronistas, Octubre 2016.  
<http://www.cronista.com/economiapolitica/Ley-Pyme-la-AFIP-reglamenta-las-modificaciones-impositivas-20161019-0081.html>

- Luciana Paulise, Libro SOS pymes 20 claves para potenciar tu empresa, Ediciones Urbano, 2015 (Buenos Aires).
- Marcelo Capello, Néstor Grión y Pedro Degiovanni, Revista Novedades Económicas, Edición N° 854, Año 2016, Fundación Mediterránea.
- MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS, Resolución 11/2016, Secretaria de Emprendedores y de la Pequeña y Mediana Empresa.
- Ministerio de Industria \_ Secretaria de Industria y Comercio.
- <http://www.casarsada.gob.ar/informacion/archivo/25174-programa-proargentina-el-portal-de-la.pyme-exporetadora>
- Ministerio de Producción  
<http://www.produccion.gob.ar/capacitacion-pymes2/>
- Ministerio de Producción  
<http://www.produccion.gob.ar/reintegros-a-la-exportacion/>
- Ministerio de Producción  
<http://www.produccion.gob.ar/regimen-de-importacion-de-bienes-de-grandes-proyectos-de-inversion/>
- Ministerio de Producción  
<http://www.produccion.gob.ar/regimen-de-importacion-de-lineas-de-produccion-usadas/>
- Ministerio de Producción Presidencia de la Nación  
<http://www.produccion.gob.ar/regimen-de-bonificacion-de-tasas/>
- Ministerio de Producción Presidencia de la Nación  
<http://www.produccion.gob.ar/expertos-pyme-3/en-que-consiste/>
- Ministerio de Producción Presidencia de la Nación  
<http://www.produccion.gob.ar/expertos-pyme-3/como-se-accede/>
- Normas Contables Profesionales. Resolución Técnica N° 41, Federación Argentina de Consejo Profesionales de Ciencias Económicas, Julio de 2016 (Buenos Aires).
- Oscar Tapia, Zona Este: abandonan fincas porque no pueden mantenerlas, Diario El Sol, Julio 2016.  
<http://www.elsol.com.ar/nota/271692>
- Presidencia de la Nación  
<https://www.argentina.gob.ar/programa-de-credito-fiscal-para-capacitacion>

- Proyecto de Promoción de las Exportaciones de Agroalimentos Argentinos  
<http://www.proargex.gob.ar/index.php/servicios/info-comercial/40-estimulos-a-las-exportaciones?start=4>  
Proyecto de Promoción de las Exportaciones de Agroalimentos Argentinos  
<http://www.proargex.gob.ar/index.php/servicios/info-comercial/40-estimulos-a-las-exportaciones?showall=1>
- Régimen de Mercado de Capitales de Pymes, Resolución General 582/2010, Comisión Nacional de Valores.
- Régimen de percepción, Resolución general 49/2015 de ATM
- Régimen Simplificado para Pequeño Contribuyentes, Ley de Monotributo N° 24.977